

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

10 Mart 2022

*Bu rapor, 5 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
120 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
dipnotlarından oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (*Bağımsızlık Standartları Dâhil*) (“Etik Kurallar”) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konusu

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit denetim konusu | Konunun denetimde nasıl ele alındığı |
|--|---|
| <p>Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %43’ünü oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamaktadır.</p> <p>Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen söz konusu model aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. | <p>Bu alanda uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Banka’nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları kapsamında, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolü yapılmıştır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve ilgili portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. |

| | |
|---|--|
| <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması ve yönetimin yargılarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir. |
|---|--|

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilüğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir. Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Esentepe Mah.Kore Şehitleri Cad.
Aktif Bank Genel Müdürlük Apt. No:8/1
Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporun aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adaca Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Atilla Wanpar
Finans, Krediler ve
Sermaye Piyasalarından
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemal Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Gürol Güngör
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı

Tel No : (0 212) 340 80 00

Fax No : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|--|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 3 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 3 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 4 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 4 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 5 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntüde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 5 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 6 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 8 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 9 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 10 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 11 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 12 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 13 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 14 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 22 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIV. | Hisse başına kazanç | 25 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 26 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 47 |
| VI. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 47 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 52 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 52 |
| IX. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 55 |
| X. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 69 |
| XI. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 70 |
| XII. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 71 |
| XIII. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski | 71 |
| XIV. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 72 |
| XV. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 72 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|-----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 94 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 100 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 106 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 112 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 114 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 116 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 118 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 119 |
| II. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 119 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 120 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 120 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | 1,186,791 | 99.43 | 1,186,791 | - |
| Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş. | 3,597 | 0.30 | 3,597 | - |
| Ahmet Çalık | 1,599 | 0.13 | 1,599 | - |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 799 | 0.07 | 799 | - |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 799 | 0.07 | 799 | - |
| Toplam | 1,193,585 | 100.00 | 1,193,585 | - |

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| Adı ve Soyadı | Görevi | Eğitimi |
|-------------------------|---|---------------|
| Ahmet Çalık | Yönetim Kurulu Başkanı | Lise |
| Mehmet Usta | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Lisans |
| Veysel Şahin | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Kemaleddin Koyuncu | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Serdar Sümer | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora |
| Ahmet Erdal Güncan | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans |
| Gürol Güngör | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans |
| Ayşegül Adaca Oğan | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür | Yüksek Lisans |
| Murat Barlas | Genel Müdür Yardımcısı – Hazine | Lisans |
| Muzaffer Suat Utku | Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar | Yüksek Lisans |
| Atila Yanpar | Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları | Yüksek Lisans |
| Selcan Arkalı | Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon | Yüksek Lisans |
| İsmail Hakan Pürdeloğlu | Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık | Yüksek Lisans |
| Kadir Mustafa Öztürk | Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri | Lisans |

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad/Ticaret unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | 1,186,791 | 99.43 | 1,186,791 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

| VARLIKLAR | Dipnot (5 - 1) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2020 | | |
|---|-------------------|--|-------------------|-------------------|--|------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 5,290,426 | 12,566,228 | 17,856,654 | 3,847,694 | 5,095,337 | 8,943,031 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 378,477 | 8,532,585 | 8,911,062 | 498,102 | 2,476,709 | 2,974,811 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 376,127 | 7,809,949 | 8,186,076 | 321,352 | 1,979,585 | 2,300,937 |
| 1.1.2 Bankalar | (4) | 3,518 | 722,636 | 726,154 | 77,057 | 497,124 | 574,181 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | 100,051 | - | 100,051 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 1,168 | - | 1,168 | 358 | - | 358 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (2) | 545,521 | 8,252 | 553,773 | 419,422 | - | 419,422 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 3,113 | 3,113 | 985 | - | 985 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 545,521 | 5,139 | 550,660 | 418,437 | - | 418,437 |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (5) | 4,056,124 | 3,940,065 | 7,996,189 | 2,853,034 | 2,597,902 | 5,450,936 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,166,173 | 1,663,397 | 3,829,570 | 1,817,123 | 868,399 | 2,685,522 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 1,518 | 15,124 | 16,642 | 1,518 | 4,474 | 5,992 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 1,888,433 | 2,261,544 | 4,149,977 | 1,034,393 | 1,725,029 | 2,759,422 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (3) | 310,304 | 85,326 | 395,630 | 77,136 | 20,726 | 97,862 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 310,304 | 85,326 | 395,630 | 77,136 | 20,726 | 97,862 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 9,120,176 | 6,116,431 | 15,236,607 | 8,059,927 | 2,853,924 | 10,913,851 |
| 2.1 Krediler | (6) | 9,471,016 | 5,494,665 | 14,965,681 | 8,193,813 | 2,582,134 | 10,775,947 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | (7) | 64,754 | 621,766 | 686,520 | 199,716 | 271,790 | 471,506 |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar | | 64,754 | 621,766 | 686,520 | 199,716 | 271,790 | 471,506 |
| 2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 415,594 | - | 415,594 | 333,602 | - | 333,602 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | 105,004 | - | 105,004 | 79,024 | - | 79,024 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 105,004 | - | 105,004 | 79,024 | - | 79,024 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | | 375,870 | 11,488 | 387,358 | 375,870 | 11,488 | 387,358 |
| 4.1 İştirakler (Net) | (8) | 6,400 | 11,488 | 17,888 | 6,400 | 11,488 | 17,888 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | 6,400 | 11,488 | 17,888 | 6,400 | 11,488 | 17,888 |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (9) | 369,470 | - | 369,470 | 369,470 | - | 369,470 |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 61,600 | - | 61,600 | 61,600 | - | 61,600 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 307,870 | - | 307,870 | 307,870 | - | 307,870 |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 82,064 | - | 82,064 | 47,888 | - | 47,888 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 148,691 | - | 148,691 | 113,501 | - | 113,501 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 148,691 | - | 148,691 | 113,501 | - | 113,501 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | (15) | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (15) | 21,432 | - | 21,432 | 51,239 | - | 51,239 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (17) | 583,304 | 61,479 | 644,783 | 627,328 | 19,561 | 646,889 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 15,726,967 | 18,755,626 | 34,482,593 | 13,202,471 | 7,980,310 | 21,182,781 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|------------------------------|---|--------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | | 31 Aralık 2021 | | | 31 Aralık 2020 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALINAN KREDİLER | (3) | 4,023,525 | 4,352,349 | 8,375,874 | 643,544 | 1,974,526 | 2,618,070 |
| III. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 1,468,297 | 3,982,398 | 5,450,695 | 1,006,546 | 3,107,842 | 4,114,388 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (3) | 6,370,097 | 2,425,840 | 8,795,937 | 6,421,227 | 1,031,786 | 7,453,013 |
| 4.1 | Bonolar | | 2,891,598 | - | 2,891,598 | 2,367,725 | - | 2,367,725 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | 3,478,499 | 2,425,840 | 5,904,339 | 4,053,502 | 1,031,786 | 5,085,288 |
| V. | FONLAR | | 83,441 | 4,136,627 | 4,220,068 | 145,888 | 2,412,318 | 2,558,206 |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | 35,385 | 55,605 | 90,990 | 26,483 | 81,400 | 107,883 |
| 5.2 | Diğer | | 48,056 | 4,081,022 | 4,129,078 | 119,405 | 2,330,918 | 2,450,323 |
| VI. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (2) | 148,579 | 27,116 | 175,695 | 122,674 | 20,885 | 143,559 |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 148,579 | 27,116 | 175,695 | 122,674 | 20,885 | 143,559 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (5) | 8,947 | - | 8,947 | 8,194 | - | 8,194 |
| X. | KARŞILIKLAR | (7) | 300,816 | - | 300,816 | 289,443 | - | 289,443 |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 94,551 | - | 94,551 | 87,217 | - | 87,217 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 206,265 | - | 206,265 | 202,226 | - | 202,226 |
| XI. | CARİ VERGİ BORCU | (8) | 70,777 | - | 70,777 | 77,266 | - | 77,266 |
| XII. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (8) | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 683,999 | 3,537,678 | 4,221,677 | 354,819 | 1,206,108 | 1,560,927 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 2,922,285 | (60,178) | 2,862,107 | 2,334,228 | 25,487 | 2,359,715 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 1,193,585 | - | 1,193,585 | 1,193,585 | - | 1,193,585 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 53,902 | - | 53,902 | 53,902 | - | 53,902 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 53,902 | - | 53,902 | 53,902 | - | 53,902 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (3,703) | 6,995 | 3,292 | (1,441) | 872 | (569) |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (111,894) | (67,173) | (179,067) | (6,150) | 24,615 | 18,465 |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 1,072,811 | - | 1,072,811 | 622,167 | - | 622,167 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 91,017 | - | 91,017 | 68,485 | - | 68,485 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 981,794 | - | 981,794 | 553,682 | - | 553,682 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 717,584 | - | 717,584 | 472,165 | - | 472,165 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 21,521 | - | 21,521 | 21,521 | - | 21,521 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 696,063 | - | 696,063 | 450,644 | - | 450,644 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | | 16,080,763 | 18,401,830 | 34,482,593 | 11,403,829 | 9,778,952 | 21,182,781 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|--|
| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
| | 31 Aralık 2021 | | | | 31 Aralık 2020 | | | |
| | Dipnot (5 - III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 32,613,651 | 22,262,199 | 54,875,850 | 19,036,058 | 10,100,829 | 29,136,887 | |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1),(3) | 860,439 | 3,605,765 | 4,466,204 | 712,848 | 1,404,440 | 2,117,288 | |
| 1.1 Teminat mektupları | | 849,769 | 2,068,756 | 2,918,525 | 702,184 | 964,347 | 1,666,531 | |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | - | - | - | 270 | - | 270 | |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | 6,457 | 1,082,874 | 1,089,331 | 11,298 | 325,207 | 336,505 | |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları | | 843,312 | 985,882 | 1,829,194 | 690,616 | 639,140 | 1,329,756 | |
| 1.2 Banka kredileri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.2.1 İthalat kabul kredileri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3 Akreditifler | | - | 396,043 | 396,043 | - | 133,618 | 133,618 | |
| 1.3.1 Belgeli akreditifler | | - | 396,043 | 396,043 | - | 133,618 | 133,618 | |
| 1.3.2 Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.4 Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5 Ciroolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına ciroolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.2 Diğer ciroolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.6 Menkul kıymet ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.7 Faktoring garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.8 Diğer garantilerimizden | | 10,670 | 1,140,966 | 1,151,636 | 10,664 | 306,475 | 317,139 | |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| II. TAAHHÜTLER | (1),(3) | 28,444,781 | 443,603 | 28,888,384 | 14,443,400 | 464,024 | 14,907,424 | |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler | | 832,828 | 443,603 | 1,276,431 | 886,548 | 464,024 | 1,350,572 | |
| 2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri | | 139,758 | 443,603 | 583,361 | 324,648 | 464,024 | 788,672 | |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.5 Men. kıym. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 3,914 | - | 3,914 | 3,293 | - | 3,293 | |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 352,818 | - | 352,818 | 358,021 | - | 358,021 | |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler | | 336,338 | - | 336,338 | 200,586 | - | 200,586 | |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler | | 27,611,953 | - | 27,611,953 | 13,556,852 | - | 13,556,852 | |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | 27,611,953 | - | 27,611,953 | 13,556,852 | - | 13,556,852 | |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 3,308,431 | 18,212,831 | 21,521,262 | 3,879,810 | 8,232,365 | 12,112,175 | |
| 3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.1 Geroçte uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler | | 3,308,431 | 18,212,831 | 21,521,262 | 3,879,810 | 8,232,365 | 12,112,175 | |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 1,258,174 | 1,748,695 | 3,006,869 | 314,420 | 1,319,559 | 1,633,979 | |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri | | 1,190,479 | 317,482 | 1,507,961 | 158,442 | 660,338 | 818,780 | |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri | | 67,695 | 1,431,213 | 1,498,908 | 155,978 | 659,221 | 815,199 | |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri | | 1,283,467 | 13,577,954 | 14,861,421 | 3,259,181 | 5,645,350 | 8,904,531 | |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri | | 60,406 | 5,184,773 | 5,245,179 | 337,850 | 3,522,056 | 3,859,906 | |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri | | 417,061 | 4,661,061 | 5,078,122 | 1,819,331 | 2,123,294 | 3,942,625 | |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri | | 403,000 | 1,866,060 | 2,269,060 | 551,000 | - | 551,000 | |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri | | 403,000 | 1,866,060 | 2,269,060 | 551,000 | - | 551,000 | |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları | | 67,990 | 2,171,788 | 2,239,778 | 306,209 | 1,267,456 | 1,573,665 | |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları | | 34,006 | 1,090,181 | 1,124,187 | 151,634 | 636,321 | 787,955 | |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları | | 33,984 | 1,081,607 | 1,115,591 | 154,575 | 631,135 | 785,710 | |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.4 Futures para işlemleri | | 698,800 | 714,394 | 1,413,194 | - | - | - | |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri | | - | 714,394 | 714,394 | - | - | - | |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri | | 698,800 | - | 698,800 | - | - | - | |
| 3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 36,435,268 | 58,330,562 | 94,765,830 | 41,552,560 | 36,341,723 | 77,894,283 | |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 12,374,420 | 6,483,300 | 18,857,720 | 10,969,614 | 4,020,802 | 14,990,416 | |
| 4.1 Müsteri fon ve portföy mevcutları | | 2,595,755 | - | 2,595,755 | 1,314,024 | - | 1,314,024 | |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler | | 9,730,683 | 6,026,117 | 15,756,800 | 9,635,857 | 3,766,824 | 13,402,681 | |
| 4.3 Tahsile alınan çekler | | 41,780 | 911 | 42,691 | 13,410 | - | 13,410 | |
| 4.4 Tahsile alınan ticari senetler | | 5,870 | 3,086 | 8,956 | 5,992 | 1,718 | 7,710 | |
| 4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.6 İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.7 Diğer emanet kıymetler | | 332 | 453,186 | 453,518 | 331 | 252,260 | 252,591 | |
| 4.8 Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 23,822,638 | 51,847,262 | 75,669,900 | 30,345,321 | 32,320,921 | 62,666,242 | |
| 5.1 Menkul kıymetler | | 235,716 | 2,430,422 | 2,666,138 | 110,761 | 265,030 | 375,791 | |
| 5.2 Teminat senetleri | | 2,089,405 | 34,821,371 | 36,910,776 | 2,764,598 | 20,842,275 | 23,606,873 | |
| 5.3 Emtia | | 1,236,626 | 1,702,180 | 2,938,806 | 243,641 | - | 243,641 | |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.5 Gayrimenkul | | 8,817,663 | 2,490,375 | 11,308,038 | 14,339,073 | 1,347,518 | 15,686,591 | |
| 5.6 Diğer rehlinli kıymetler | | 11,443,228 | 10,402,914 | 21,846,142 | 12,887,248 | 9,866,098 | 22,753,346 | |
| 5.7 Rehlinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 238,210 | - | 238,210 | 237,625 | - | 237,625 | |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 69,048,919 | 80,592,761 | 149,641,680 | 60,588,618 | 46,442,552 | 107,031,170 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

| | Dipnot (5 - IV) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | Cari dönem | |
| | | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 3,053,895 | 1,996,953 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 2,199,262 | 1,461,843 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 54,218 | 10,632 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 6,902 | 23,817 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 10,477 | 44,862 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 782,738 | 455,306 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 4,713 | 2,435 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 736,308 | 419,400 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 41,717 | 33,471 |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 298 | 493 |
| II. FAİZ GİDERLERİ (-) | (2) | 1,803,993 | 1,091,634 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 226,441 | 122,809 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 162,398 | 92,891 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 1,400,858 | 843,857 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri | | 1,750 | 1,654 |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri | | 12,546 | 30,423 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 1,249,902 | 905,319 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 82,743 | 37,720 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 276,939 | 176,519 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 43,358 | 28,455 |
| 4.1.2 Diğer | | 233,581 | 148,064 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | (12) | 194,196 | 138,799 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 2,700 | 3,349 |
| 4.2.2 Diğer | | 191,496 | 135,450 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | 978 | 89 |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 205,947 | 159,907 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 108,962 | 89,861 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 214,409 | (3,359) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (117,424) | 73,405 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 211,220 | 155,905 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 1,750,790 | 1,258,940 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | 234,459 | 163,690 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (6) | 50,296 | 105,599 |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 198,779 | 160,398 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 348,346 | 238,039 |
| XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 918,910 | 591,214 |
| XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | (8) | 918,910 | 591,214 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 222,847 | 140,570 |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | 129,403 | 139,096 |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 213,315 | 28,641 |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 119,871 | 27,167 |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (10) | 696,063 | 450,644 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | (8) | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | (10) | - | - |
| XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV) | (11) | 696,063 | 450,644 |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | | 0.583 | 0.378 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
|---|---|---|
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 696,063 | 450,644 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (193,671) | (47,400) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 3,861 | (3,434) |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (3,090) | (2,114) |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 8,209 | (2,288) |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (1,258) | 968 |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (197,532) | (43,966) |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (263,637) | (56,618) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 1,210 | 251 |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 64,895 | 12,401 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 502,392 | 403,244 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim - Bin TL)

| | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak | |
|---|--|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|---|---|-------------------------------|---|--|---------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|---|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları | Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar Yedekleri | Dönem Net Kar veya Zararı | | | | |
| Önceki dönem | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2020 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | 208 | 2,657 | - | 61,170 | 1,261 | 280,484 | 21,521 | 341,683 | 1,956,471 | | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakıye (I+II) | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | 208 | 2,657 | - | 61,170 | 1,261 | 280,484 | 21,521 | 341,683 | 1,956,471 | | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (1,649) | (1,785) | - | (44,162) | 196 | - | - | - | - | - | - |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,683 | - | (341,683) | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,683 | (341,683) | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,683 | (341,683) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | (1,441) | 872 | - | 17,008 | 1,457 | 622,167 | 21,521 | 450,644 | 2,359,715 | | |
| Cari dönem | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | (1,441) | 872 | - | 17,008 | 1,457 | 622,167 | 21,521 | 450,644 | 2,359,715 | | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakıye (I+II) | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | (1,441) | 872 | - | 17,008 | 1,457 | 622,167 | 21,521 | 450,644 | 2,359,715 | | |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | (2,262) | 6,123 | - | (198,383) | 851 | - | - | - | - | - | - |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450,644 | - | (450,644) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450,644 | (450,644) | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450,644 | (450,644) | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 450,644 | (450,644) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) | 1,193,585 | - | - | 53,902 | - | (3,703) | 6,995 | - | (181,375) | 2,308 | 1,072,811 | 21,521 | 696,063 | 2,862,107 | | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Birim - Bin TL)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem |
|--|--------------------|---|---|
| | Dipnot (5 - VI) | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 | 1 Ocak - 31 Aralık 2020 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | (1) | 595,951 | 363,556 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 2,865,309 | 1,776,880 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (1,761,319) | (1,253,810) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 978 | 89 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 281,069 | 179,247 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 159,480 | 180,977 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 79,779 | 66,298 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (211,650) | (184,333) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (152,222) | (127,883) |
| 1.1.9 Diğer | (1) | (665,473) | (273,909) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 4,300,989 | (2,371,831) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (84,643) | (101,029) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (652,353) | (188,644) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (3,193,063) | (2,396,977) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 64,508 | (582,541) |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 4,531,138 | (2,150,970) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (1) | 3,635,402 | 3,048,330 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | (1) | 4,896,940 | (2,008,275) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | (1) | (3,047,671) | (2,217,257) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (49,781) | (18,059) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 221 | 213 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (12,928,302) | (9,480,196) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 9,945,851 | 7,424,863 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (133,253) | (151,802) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 145,956 | 23,723 |
| 2.9 Diğer | (1) | (28,363) | (15,999) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (1) | 1,165,702 | 1,457,347 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 120,397,129 | 50,879,846 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (119,228,508) | (49,394,449) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (2,919) | (28,050) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 2,406,488 | 434,089 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 5,421,459 | (2,334,096) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (2) | 1,470,741 | 3,804,837 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (3) | 6,892,200 | 1,470,741 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾ | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2020 |
|---|--|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 918,910 | 591,214 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 222,847 | 140,570 |
| 1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 129,403 | 139,096 |
| 1.2.2 Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler | 93,444 | 1,474 |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 696,063 | 450,644 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-) | - | 22,532 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 696,063 | 428,112 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 428,112 |
| 1.12 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.13 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.2.1 Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 2.2.4 Kâra iştirakli tahvillere | - | - |
| 2.2.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.3 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ⁽²⁾ | 0.583 | 0.378 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 58.32 | 37.76 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(2) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ile ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere mevcut bilgileri ve gelişmeleri dikkate alarak yansıtmıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %8.30’u özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka’nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka’ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka’nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, makro ekonomik göstere olarak GSYİH ve Kamu Harcamaları değişkenlerini kullanmaktadır. Bankanın kredi büyüklüğü ve ürün çeşitliliği göz önünde bulundurulduğunda bireysel portföy için tahmin modelleri kullanılmakta olup, ürün bazlı bir tahmin modeli kullanılmaktadır. Bu kapsamda, bireysel portföy için kamu harcamaları ve nominal GSYİH değerlerini kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değer her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %40, olumlu ve olumsuz senaryolar için %30 olarak dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması,
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi,
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması,
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı 105,004 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

| | Amortisman oranı (%) |
|---------------------------|----------------------|
| Makine, tesis ve cihazlar | 7 – 25 |
| Demirbaşlar | 2 – 60 |
| Araçlar | 20 |
| Diğer MDV | 2 – 50 |

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirme için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığı kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye'de geçerli olan genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %10'dur.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlü vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No’lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifleri ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,795,937 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2020: 7,453,013 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka’nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not XIV) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından alınan 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı karara göre aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan tanınmıştır.

Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2020 mali tablosunda "Diğer Aktifler" altında gösterilen 146,509 TL tutarındaki yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak "Bankalar" kalemine sınıflanmıştır.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Banka, Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Net Dönem Karı | 696,063 | 450,644 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 1,193,585 | 1,193,585 |
| Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0.583 | 0.378 |

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾ |
|---|------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,193,585 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 1,072,811 | |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 57,018 | |
| Kâr | 717,584 | |
| Net dönem kârı | 696,063 | |
| Geçmiş yıllar kârı | 21,521 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 3,040,998 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 4,014 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 7,517 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 152,051 | 152,051 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 163,582 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 2,877,416 | |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE | |
|---|------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave ana sermaye toplamı | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 2,877,416 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 133,920 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 133,920 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 133,920 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 3,011,336 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| ÖZKAYNAK | |
|--|------------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 3,011,336 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 21,899,641 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.14 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.14 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.75 |
| TAMPONLAR | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.57 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.07 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 5.75 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 133,920 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 133,920 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| Önceki Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾ |
|---|------------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,193,585 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 622,167 | |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 88,599 | |
| Kâr | 472,165 | |
| Net dönem kârı | 450,644 | |
| Geçmiş yıllar kârı | 21,521 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 2,376,516 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 16,801 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 8,873 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar | 125,901 | 125,901 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 151,575 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 2,224,941 | |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE | |
|---|------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave ana sermaye toplamı | - |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 2,224,941 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 84,529 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 84,529 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 84,529 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 2,309,470 |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| ÖZKAYNAK | |
|--|------------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2,309,470 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 16,047,490 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.87 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13.87 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.39 |
| TAMPONLAR | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.57 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.07 |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 6.39 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 84,529 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 84,529 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - |

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirilmeye tabi tutulur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren “içsel derecelendirme sistemi” kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlandırmasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağına kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

| Risk Sınıfları | Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾ | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---------------------------------------|----------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 9,074,309 | 5,796,758 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 32,856 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | 459 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,699,670 | 2,104,062 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 11,191,758 | 9,871,139 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 4,947,864 | 5,307,136 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 142,370 | 124,033 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 153,493 | 106,204 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 1,668,685 | 544,416 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 302,567 | 185,622 |
| Hisse senedi yatırımları | 387,358 | 387,358 |
| Diğer alacaklar | 863,815 | 860,504 |
| Toplam | 30,431,889 | 25,320,547 |

⁽¹⁾ Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Banka, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
- Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.
- Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %54.38'ini ve %55.33'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %56.89 ve %57.24).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 368 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 327 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %93.71'ini ve %99.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %95.68 ve %99.67).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %28.90 ve %31.53'tür (31 Aralık 2020: %32.51 ve %34.39).

7. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 61,633 TL, II. aşama krediler için 62,584 TL, gayrinakdi krediler için 13,115 TL olmak üzere toplam 137,332 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 47,836 TL, II. aşama krediler için 56,014 TL, gayrinakdi krediler için 6,808 TL olmak üzere toplam 110,658 TL karşılık ayırmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

| | Risk Sınıfları ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|---|--|---|--|---------------------------|---|----------------------------|------------------------------------|--|---|--------------------------|-----------------|-------------------|--|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşundaki Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | Toplam | |
| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 7,134,165 | - | - | - | - | 779,777 | 10,682,113 | 4,837,603 | 72,371 | 127,600 | 1,624,955 | - | - | - | - | - | - | | |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 129,668 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | 65,513 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 58,116 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 465,699 | 509,645 | 3,819 | 69,999 | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 387,358 | - | | |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾ | 1,940,144 | - | - | - | - | 200,897 | - | 106,442 | - | 25,893 | 43,730 | - | - | - | 302,567 | 863,815 | 3,483,488 | | |
| 9. Toplam | 9,074,309 | - | - | - | - | 1,699,670 | 11,191,758 | 4,947,864 | 142,370 | 153,493 | 1,668,685 | - | - | - | 302,567 | 387,358 | 863,815 | 30,431,889 | |

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

| | Risk Sınıfları ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|---|---|--|---|--|---------------------------|---|----------------------------|------------------------------------|--|---|--------------------------|-----------------|-------------------|--|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarında Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşundaki Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | Toplam | |
| Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Yurtiçi | 3,215,866 | 66,657 | 2,557 | - | - | 828,969 | 8,604,808 | 4,423,038 | 75,951 | 67,762 | 26,530 | - | - | - | - | - | - | | |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 344,876 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾ | - | - | - | - | - | 35,229 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 5. ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 8,555 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 6. Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 229,530 | 386,591 | 2,349 | 45,939 | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 387,358 | - | | |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾ | 1,641,614 | - | - | - | - | 120,283 | 96,681 | 69,456 | - | 17,103 | - | - | - | - | 318,858 | 795,848 | 3,059,843 | | |
| 9. Toplam | 4,857,480 | 66,657 | 2,557 | - | - | 1,567,442 | 9,088,080 | 4,494,843 | 121,890 | 84,865 | 26,530 | - | - | - | 318,858 | 387,358 | 795,848 | 21,812,408 | |

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

| Cari Dönem | Risk Sınıfları ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | TP | YP | Toplam |
|-----------------------------|---|---|---|--|--|--|--|---|---|---------------------------|---|----------------------------|------------------------------------|---|--|--------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının -dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 644,913 | 21,767 | 1,642 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,496 | 659,826 | 668,322 | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 644,913 | 21,767 | 1,642 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,496 | 659,826 | 668,322 | |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 3,811,618 | 47,584 | 35,009 | 375 | 883 | - | - | - | - | - | - | 1,590,895 | 2,304,574 | 3,895,469 | |
| Madencilik ve Tasocakçılık | - | - | - | - | - | - | 502,755 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 243,225 | 259,530 | 502,755 | |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 2,039,355 | 34,649 | 4,903 | 375 | - | - | - | - | - | - | - | 1,109,984 | 969,298 | 2,079,282 | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 1,269,508 | 12,935 | 30,106 | - | 883 | - | - | - | - | - | - | 237,686 | 1,075,746 | 1,313,432 | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 442,077 | 15,290 | 17,312 | - | - | - | - | - | - | - | - | 185,098 | 289,581 | 474,679 | |
| Hizmetler | - | - | - | - | - | 704,308 | 2,898,555 | 39,849 | 87,596 | 6,606 | 124 | - | - | - | - | - | - | 1,256,167 | 2,480,871 | 3,737,038 | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 1,150,923 | 20,104 | 78,791 | 51 | - | - | - | - | - | - | - | 515,138 | 734,731 | 1,249,869 | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 25,293 | 1 | 5,075 | 5,752 | - | - | - | - | - | - | - | 10,979 | 25,142 | 36,121 | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 510,126 | 5,655 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 858 | 514,923 | 515,781 | |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 704,308 | 711,133 | 469 | 175 | - | - | - | - | - | - | - | - | 315,228 | 1,100,857 | 1,416,085 | |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 255,369 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 254,813 | 556 | 255,369 | |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | 5 | |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 12,318 | 307 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,307 | 10,318 | 12,625 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 233,388 | 13,313 | 3,555 | 803 | 124 | - | - | - | - | - | - | 156,839 | 94,344 | 251,183 | |
| Diğer ⁽²⁾ | 9,074,309 | - | - | - | - | 995,362 | 3,394,595 | 4,823,374 | 811 | 146,512 | 1,667,678 | - | - | - | 302,567 | 387,358 | 863,815 | 12,731,124 | 8,925,257 | 21,656,381 | |
| Toplam | 9,074,309 | - | - | - | - | 1,699,670 | 11,191,758 | 4,947,864 | 142,370 | 153,493 | 1,668,685 | - | - | - | 302,567 | 387,358 | 863,815 | 15,771,780 | 14,660,109 | 30,431,889 | |

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)

| Önceki Dönem | Risk Sınıfları ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TP | YP | Toplam | | | |
|--|---|---|---|---|--|--|--|---|--|---------------------------|---|----------------------------|------------------------------------|---|--|--------------------------|-----------------|----------|----------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsil Gecikmiş Alacaklar | Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Yatırımlar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Hisse Senedi Yatırımları | Diğer Alacaklar | | | | | | | | |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 267,721 | 1,071 | 4,182 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35,342 | 237,632 | 272,974 | | | |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 267,721 | 1,071 | 4,182 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35,342 | 237,632 | 272,974 | | | |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 2,935,459 | 17,032 | 38,762 | 8 | 647 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,522,637 | 1,469,271 | 2,991,908 | | | |
| Madencilik ve Tasocakçılık | - | - | - | - | - | - | 560,178 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 397,860 | 162,318 | 560,178 | | | |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 1,503,550 | 15,600 | 1,095 | 8 | 647 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,089,631 | 431,269 | 1,520,900 | | | |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 871,731 | 1,432 | 37,667 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 35,146 | 875,684 | 910,830 | | | |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | 633,851 | 11,679 | 21,950 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 454,711 | 212,769 | 667,480 | | | |
| Hizmetler | - | - | 2,557 | - | - | 612,859 | 2,664,518 | 34,559 | 56,264 | 16,915 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,339,585 | 2,048,087 | 3,387,672 | | | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 717,727 | 13,003 | 49,023 | 429 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 415,525 | 364,657 | 780,182 | | | |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 125 | 184 | 3,073 | 8,628 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12,010 | - | 12,010 | | | |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | 398,707 | 2,014 | 863 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,513 | 398,071 | 401,584 | | | |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - | - | 612,859 | 313,928 | 549 | 127 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 453,166 | 474,297 | 927,463 | | | |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 477,717 | 4,669 | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 63,118 | 419,272 | 482,390 | | | |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 | | | |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | 11,147 | 81 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,081 | 9,147 | 11,228 | | | |
| Diğer ⁽²⁾ | 4,857,480 | 66,657 | - | - | - | 954,583 | 2,586,531 | 4,430,502 | 732 | 67,942 | 25,883 | - | - | - | - | - | - | - | - | 390,167 | 382,643 | 772,810 | | | |
| Toplam | 4,857,480 | 66,657 | 2,557 | - | - | 1,567,442 | 9,088,080 | 4,494,843 | 121,890 | 84,865 | 26,530 | - | - | - | - | - | - | - | - | 318,858 | 387,358 | 795,848 | 13,105,705 | 8,706,703 | 21,812,408 |

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Risk Sınıfları-Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 2,950,791 | 1,122,794 | 367,495 | 109,418 | 4,523,811 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 263,503 | 108,799 | 205,230 | 99,249 | 1,022,889 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 602,947 | 1,577,949 | 1,877,472 | 1,345,157 | 5,788,233 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 37,950 | 39,950 | 98,675 | 223,320 | 4,547,969 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 3,333 | 75,079 | 16,118 | 8,663 | 39,177 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 47,108 | 1,308 | 1,497 | 2,693 | 100,887 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 84 | 5 | 16 | 26 | 1,668,554 |
| Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | 302,567 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 387,358 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | 863,815 |
| Genel Toplam | 3,905,716 | 2,925,884 | 2,566,503 | 1,788,526 | 19,245,260 |
| Risk Sınıfları-Önceki Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | |
| | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1,229,173 | 327,412 | 6,425 | 506,484 | 2,787,986 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | 22,385 | 44,272 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | 2,557 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 253,155 | 56,026 | 68,923 | 311,433 | 877,905 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 265,479 | 735,648 | 569,776 | 520,935 | 6,996,242 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 14,313 | 18,961 | 59,276 | 158,415 | 4,243,878 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 41,217 | 377 | 17,069 | 10,650 | 52,577 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 11,499 | 881 | 1,505 | 5,088 | 65,892 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 288 | 166 | 1,095 | 1,087 | 23,894 |
| Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | 318,858 |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | 387,358 |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | 795,848 |
| Genel Toplam | 1,815,124 | 1,139,471 | 724,069 | 1,536,477 | 16,597,267 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Bulunmamaktadır.

d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk ağırlığına göre risk tutarları

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------|-----------|-----|---------|-----|--------|-----------|-----------|------------|-----------|------|-------|----------------|
| Cari Dönem | %0 | %10 | %20 | %25 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer | İndirilenler |
| 1. Kredi Riski | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Öncesi Tutar | 9,252,457 | - | 504,155 | - | - | 1,279,341 | 6,032,371 | 11,680,514 | 1,683,051 | - | - | - |
| 2. Kredi Riski | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Sonrası Tutar | 9,267,160 | - | 507,900 | - | 34,297 | 1,385,155 | 6,005,681 | 11,548,645 | 1,683,051 | - | - | - |

| Risk Ağırlığı | | | | | | | | | | | | Özkaynaklardan |
|------------------------|-----------|-----|---------|-----|--------|-----------|-----------|-----------|--------|------|-------|----------------|
| Önceki Dönem | %0 | %10 | %20 | %25 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer | İndirilenler |
| 1. Kredi Riski | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Öncesi Tutar | 4,921,019 | - | 506,156 | - | - | 1,095,603 | 5,581,386 | 9,694,712 | 13,532 | - | - | - |
| 2. Kredi Riski | | | | | | | | | | | | |
| Azaltımı Sonrası Tutar | 5,015,823 | - | 593,198 | - | 27,994 | 1,124,780 | 5,564,520 | 9,472,562 | 13,531 | - | - | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1. ve 2. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler | | Karşılıklar |
|---------------------------------|--|-------------------------|---|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | | |
| Cari Dönem | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9) |
| Tarım | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - |
| Sanayi | 216,647 | 7,172 | 8,630 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 6,407 | 6,407 |
| İmalat Sanayi | 126,578 | 765 | 1,655 |
| Elektrik, Gaz, Su | 90,069 | - | 568 |
| İnşaat | - | - | - |
| Hizmetler | 68,126 | 19,400 | 12,961 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3 | 114 | 80 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 17,612 | 10,889 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 68,123 | - | 506 |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 1,674 | 1,486 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| Diğer | 736,749 | 422,385 | 336,375 |
| Toplam | 1,021,522 | 448,957 | 357,966 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Krediler | | Karşılıklar |
|---------------------------------|--|-------------------------|---|
| | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) | | |
| Önceki Dönem | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9) |
| Tarım | 3,868 | - | 15 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 3,868 | - | 15 |
| Ormancılık | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - |
| Sanayi | 120,479 | 36,802 | 27,341 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | 34,632 | 23,542 |
| İmalat Sanayi | 104,512 | 2,170 | 3,738 |
| Elektrik, Gaz, Su | 15,967 | - | 61 |
| İnşaat | - | 1,018 | 1,018 |
| Hizmetler | 30,080 | 20,195 | 10,791 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 9,586 | 2,464 | 1,961 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | 17,612 | 8,578 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 20,494 | 92 | 240 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | 27 | 12 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - |
| Diğer | 480,779 | 260,621 | 250,166 |
| Toplam | 635,206 | 318,636 | 289,331 |

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde | | Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾ | Kapanış Bakiyesi |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| | | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | | |
| 3. aşama karşılıkları | 233,317 | 161,890 | (93,062) | (6,763) | 295,382 |
| 1. aşama ve 2. aşama karşılıkları | 100,164 | 61,602 | (41,721) | - | 120,045 |

| Önceki Dönem | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde | | Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾ | Kapanış Bakiyesi |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| | | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | | |
| 3. aşama karşılıkları | 192,683 | 81,654 | (41,020) | - | 233,317 |
| 1. aşama ve 2. aşama karşılıkları | 45,549 | 75,894 | (21,279) | - | 100,164 |

(1) Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem

| Nihai Olarak Risk Alınan Ülke | Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri | Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar | Toplam |
|--------------------------------------|--|--|---------------|
| Türkiye | 17,330,400 | 479 | 17,330,879 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 120,957 | - | 120,957 |
| Kazakistan | 2,600 | - | 2,600 |
| Arnavutluk | 458,743 | - | 458,743 |
| Rusya | 1,164 | - | 1,164 |

Önceki Dönem

| Nihai Olarak Risk Alınan Ülke | Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri | Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan Risk Ağırlıklı Tutar | Toplam |
|--------------------------------------|--|--|---------------|
| Türkiye | 13,213,382 | 8,247 | 13,221,629 |
| Arnavutluk | 347,611 | - | 347,611 |
| Birleşik Arap Emirlikleri | 85,092 | - | 85,092 |
| Kazakistan | 2,175 | - | 2,175 |
| Sırbistan | 1 | - | 1 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | ABD Doları | Avro |
|----------------|------------|---------|
| 31 Aralık 2021 | 13.3290 | 15.0867 |
| 30 Aralık 2021 | 12.9775 | 14.6823 |
| 29 Aralık 2021 | 12.2219 | 13.8011 |
| 28 Aralık 2021 | 11.8302 | 13.4000 |
| 27 Aralık 2021 | 11.3900 | 12.8903 |
| 24 Aralık 2021 | 11.7278 | 13.2926 |

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

| | |
|--------------|---------|
| 1 ABD Doları | 13.6356 |
| 1 Avro | 15.4126 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|--|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 31 Aralık 2021: | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 2,562,375 | 5,112,002 | 135,572 | 7,809,949 |
| Bankalar | 387,675 | 187,176 | 147,785 | 722,636 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾ | 3,113 | 5,139 | - | 8,252 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 195,751 | 3,744,314 | - | 3,940,065 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 2,500,769 | 3,037,944 | - | 5,538,713 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | 7,196 | 4,292 | 11,488 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | 621,766 | - | 621,766 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar ⁽²⁾ | 4,678 | 56,801 | - | 61,479 |
| Toplam varlıklar | 5,654,361 | 12,772,338 | 287,649 | 18,714,348 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 556,248 | 3,301,915 | 124,235 | 3,982,398 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar | 887,679 | 3,392,162 | 72,508 | 4,352,349 |
| İhraç edilen menkul değerler | 845,385 | 1,580,455 | - | 2,425,840 |
| Muhtelif borçlar | 355,419 | 1,492,270 | 1,631,731 | 3,479,420 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler ⁽³⁾ | 2,638,654 | 1,315,366 | 240,865 | 4,194,885 |
| Toplam yükümlülükler | 5,283,385 | 11,082,168 | 2,069,339 | 18,434,892 |
| Net bilanço pozisyonu | 370,976 | 1,690,170 | (1,781,690) | 279,456 |
| Net nazım hesap pozisyonu | (374,688) | (1,343,843) | 1,785,337 | 66,806 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾ | 1,387,249 | 5,479,541 | 2,494,830 | 9,361,620 |
| Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾ | 1,761,937 | 6,823,384 | 709,493 | 9,294,814 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 1,518,309 | 1,925,444 | 162,012 | 3,605,765 |
| 31 Aralık 2020: | | | | |
| Toplam varlıklar | 3,026,691 | 5,309,715 | 169,819 | 8,506,225 |
| Toplam yükümlülükler | 2,873,656 | 5,998,411 | 860,513 | 9,732,580 |
| Net bilanço pozisyonu | 153,035 | (688,696) | (690,694) | (1,226,355) |
| Net nazım hesap pozisyonu | (170,892) | 732,104 | 705,261 | 1,266,473 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 1,033,772 | 2,768,600 | 1,179,059 | 4,981,431 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 1,204,664 | 2,036,496 | 473,798 | 3,714,958 |
| Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾ | 404,007 | 910,871 | 89,562 | 1,404,440 |

⁽¹⁾ Krediler satırına 44,048 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 546,641 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 133 TL verilen avanslar, 5,430 TL verilen teminatlar ve 55,916 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 74 TL verilen avanslar, 2,365 TL verilen teminatlar ve 17,122 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4,136,627 TL (31 Aralık 2020: 2,412,318 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 85,326 TL (31 Aralık 2020: 20,726 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 27,116 TL (31 Aralık 2020: 20,885 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 188,730 TL (31 Aralık 2020: 162,716 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 254,873 TL (31 Aralık 2020: 301,308 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

⁽⁶⁾ Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2021: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 7,910,808 | - | - | - | - | 275,268 | 8,186,076 |
| Bankalar | 314,927 | 83,128 | - | - | - | 328,099 | 726,154 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | 268 | - | 3,113 | 550,392 | 553,773 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 386,771 | 2,578,235 | 1,196,508 | 2,717,318 | 1,100,715 | 16,642 | 7,996,189 |
| Verilen krediler | 3,461,911 | 1,445,013 | 1,880,120 | 6,691,369 | 1,038,311 | 448,957 | 14,965,681 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1,830 | 14,053 | 33,186 | 637,451 | - | - | 686,520 |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | 220,549 | 19,782 | 135,401 | 19,898 | - | 972,570 | 1,368,200 |
| Toplam varlıklar | 12,296,796 | 4,140,211 | 3,245,483 | 10,066,036 | 2,142,139 | 2,591,928 | 34,482,593 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 4,275,978 | 1,025,963 | 137,281 | 11,473 | - | - | 5,450,695 |
| Muhtelif borçlar | 363,576 | - | - | - | - | 3,671,611 | 4,035,187 |
| İhraç edilen menkul değerler | 5,193,039 | 2,396,418 | 790,859 | 415,621 | - | - | 8,795,937 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3,371,125 | 4,583,945 | 420,804 | - | - | - | 8,375,874 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 111,322 | 68,279 | 111,126 | 5,670 | 1,777 | 7,526,726 | 7,824,900 |
| Toplam yükümlülükler | 13,315,040 | 8,074,605 | 1,460,070 | 432,764 | 1,777 | 11,198,337 | 34,482,593 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 1,785,413 | 9,633,272 | 2,140,362 | - | 13,559,047 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (1,018,244) | (3,934,394) | - | - | - | (8,606,409) | (13,559,047) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | (1,018,244) | (3,934,394) | 1,785,413 | 9,633,272 | 2,140,362 | (8,606,409) | - |

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| 31 Aralık 2021 | EURO | USD | Yen | TL |
|--|------|------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 8.50 |
| Bankalar | 1.04 | 0.25 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 4.38 | 4.45 | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3.94 | 5.87 | - | 19.00 |
| Verilen krediler | 4.18 | 6.23 | - | 27.35 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | 7.06 | - | 20.26 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 0.51 | 1.07 | - | 15.13 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 0.98 | 1.72 | - | 19.86 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 0.63 | 1.63 | - | 14.70 |

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| 31 Aralık 2020: | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 2,230,716 | - | - | - | - | 70,221 | 2,300,937 |
| Bankalar | 159,663 | 46,825 | - | - | - | 367,693 | 574,181 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 18,735 | - | 80,845 | 985 | - | 318,857 | 419,422 |
| Para piyasalarından alacaklar | 100,051 | - | - | - | - | - | 100,051 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 458,140 | 376,132 | 1,020,023 | 2,998,789 | 591,860 | 5,992 | 5,450,936 |
| Verilen krediler | 2,361,133 | 2,145,370 | 823,295 | 4,865,605 | 261,908 | 318,636 | 10,775,947 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | 79,826 | 40,359 | 19,380 | 331,941 | - | - | 471,506 |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | 26,537 | 6,386 | 64,079 | 860 | - | 991,939 | 1,089,801 |
| Toplam varlıklar | 5,434,801 | 2,615,072 | 2,007,622 | 8,198,180 | 853,768 | 2,073,338 | 21,182,781 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 2,982,284 | 1,044,854 | 69,944 | 17,306 | - | - | 4,114,388 |
| Muhtelif borçlar | 164,450 | - | - | - | - | 1,308,275 | 1,472,725 |
| İhraç edilen menkul değerler | 4,592,313 | 2,034,797 | 810,230 | 15,673 | - | - | 7,453,013 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 842,037 | 1,323,737 | 452,296 | - | - | - | 2,618,070 |
| Diğer yükümlülükler ⁽²⁾ | 137,901 | 65,321 | 98,883 | 4,838 | 2,342 | 5,215,300 | 5,524,585 |
| Toplam yükümlülükler | 8,718,985 | 4,468,709 | 1,431,353 | 37,817 | 2,342 | 6,523,575 | 21,182,781 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 576,269 | 8,160,363 | 851,426 | - | 9,588,058 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (3,284,184) | (1,853,637) | - | - | - | (4,450,237) | (9,588,058) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | (3,284,184) | (1,853,637) | 576,269 | 8,160,363 | 851,426 | (4,450,237) | - |

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| 31 Aralık 2020 | EURO | USD | Yen | TL |
|--|------|------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 12.00 |
| Bankalar | 0.84 | 3.09 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 12.13 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 4.50 | 6.16 | - | 13.40 |
| Verilen krediler | 6.79 | 7.60 | - | 23.12 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | 7.12 | - | 14.89 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 1.58 | 2.81 | - | 17.07 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 1.37 | 2.79 | - | 18.18 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.06 | 2.23 | - | 14.02 |

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonusu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyumsuzlukları durumunda swap İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

| Cari Dönem | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾ | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾ | |
|--|--|--|------------------|--|-------------------|
| | | TP + YP | YP | TP + YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 6,735,590 | 5,489,200 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 13,879,927 | 7,606,086 | 7,485,938 | 5,303,038 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 13,879,927 | 7,606,086 | 7,485,938 | 5,303,038 |
| 9 | Teminatl borçlar | | | 2,468,784 | 2,342,149 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 7,028,409 | 5,430,095 | 6,435,647 | 4,946,383 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 6,181,606 | 4,739,078 | 6,181,606 | 4,739,078 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 846,803 | 691,017 | 254,041 | 207,305 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 292,440 | 292,440 | 14,622 | 14,622 |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1,580,250 | 1,303,066 | 145,555 | 332,704 |
| 16 | TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 16,550,546 | 12,938,896 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | | |
| 17 | Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 2,849,391 | 2,637,519 | 2,560,000 | 2,450,906 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 6,261,566 | 5,781,963 | 6,261,566 | 5,781,963 |
| 20 | TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 9,110,957 | 8,419,482 | 8,821,566 | 8,232,869 |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| 21 | TOPLAM YKLV STOKU | | | 6,735,590 | 5,489,200 |
| 22 | TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | | | 7,728,980 | 4,706,027 |
| 23 | LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | | | 87.15 | 116.64 |

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

COVID-19 salgın süreci nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26 Mart 2020 tarihli ve 8967 sayılı Kararı ile 31 Aralık 2020 tarihine kadar raporlanmamasına karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir:

| 31 Aralık 2021 | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|--|
| | TP+YP | YP | |
| En Düşük | 43.37 | 93.83 | |
| Haftası | 29 Ekim 2021 | 12 Kasım 2021 | |
| En Yüksek | 130.85 | 146.37 | |
| Haftası | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2021 | |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| 31 Aralık 2021 | Vadesiz ⁽¹⁾ | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 – 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan ⁽²⁾ | Toplam |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve | | | | | | | | |
| T.C. Merkez Bnk | 275,268 | 7,910,808 | - | - | - | - | - | 8,186,076 |
| Bankalar | 328,099 | 314,927 | 83,128 | - | - | - | - | 726,154 |
| Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer. | 550,392 | - | - | 268 | - | 3,113 | - | 553,773 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 16,642 | 46,283 | 321,670 | 1,569,457 | 4,871,626 | 1,170,511 | - | 7,996,189 |
| Verilen krediler | - | 3,200,563 | 1,366,540 | 2,018,826 | 6,815,201 | 1,115,594 | 448,957 | 14,965,681 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | - | 1,830 | 14,053 | 33,186 | 637,451 | - | - | 686,520 |
| Diğer varlıklar ⁽³⁾ | - | 220,549 | 19,782 | 135,401 | 19,898 | - | 972,570 | 1,368,200 |
| Toplam varlıklar | 1,170,401 | 11,694,960 | 1,805,173 | 3,757,138 | 12,344,176 | 2,289,218 | 1,421,527 | 34,482,593 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar | - | 3,371,125 | 4,583,945 | 420,804 | - | - | - | 8,375,874 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 4,275,978 | 1,025,963 | 137,281 | 11,473 | - | - | 5,450,695 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 5,193,039 | 2,396,418 | 790,859 | 415,621 | - | - | 8,795,937 |
| Muhtelif borçlar | 3,671,611 | 363,576 | - | - | - | - | - | 4,035,187 |
| Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾ | 4,220,068 | 111,322 | 68,279 | 111,126 | 5,670 | 1,777 | 3,306,658 | 7,824,900 |
| Toplam yükümlülükler | 7,891,679 | 13,315,040 | 8,074,605 | 1,460,070 | 432,764 | 1,777 | 3,306,658 | 34,482,593 |
| Likidite açığı | (6,721,278) | (1,620,080) | (6,269,432) | 2,297,068 | 11,911,412 | 2,287,441 | (1,885,131) | - |
| 31 Aralık 2020 | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 616,254 | 4,970,324 | 935,720 | 2,059,618 | 9,055,422 | 2,088,359 | 1,457,084 | 21,182,781 |
| Toplam yükümlülükler | 3,767,570 | 8,718,985 | 4,468,709 | 1,431,353 | 37,817 | 2,342 | 2,756,005 | 21,182,781 |
| Likidite açığı | (3,151,316) | (3,748,661) | (3,532,989) | 628,265 | 9,017,605 | 2,086,017 | (1,298,921) | - |

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

| 31 Aralık 2021 | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler | | | | | | | | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 8,375,874 | (8,451,460) | - | (3,380,273) | (4,647,142) | (424,045) | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 5,450,695 | (5,456,258) | - | (4,279,159) | (1,027,616) | (137,951) | (11,532) | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 8,795,937 | (8,908,175) | - | (5,265,397) | (2,421,041) | (803,331) | (418,406) | - |
| Fonlar | 4,220,068 | (4,220,068) | (4,220,068) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 26,842,574 | (27,035,961) | (4,220,068) | (12,924,829) | (8,095,799) | (1,365,327) | (429,938) | - |

| 31 Aralık 2020 | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| Türev olmayan finansal yükümlülükler | | | | | | | | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2,618,070 | (2,632,832) | - | (843,648) | (1,329,524) | (459,660) | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 4,114,388 | (4,124,826) | - | (2,986,764) | (1,048,875) | (70,775) | (18,412) | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 7,453,013 | (7,649,038) | - | (4,640,155) | (2,074,881) | (915,427) | (18,575) | - |
| Fonlar | 2,558,206 | (2,559,434) | (2,459,295) | (38,619) | (61,520) | - | - | - |
| Toplam | 16,743,677 | (16,966,130) | (2,459,295) | (8,509,186) | (4,514,800) | (1,445,862) | (36,987) | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.50'dir (31 Aralık 2020: %8.48). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

| | Cari Dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾ | Önceki Dönem 31 Aralık 2020 ⁽¹⁾ |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 31,106,436 | 21,124,534 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (206,476) | (139,193) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 30,899,960 | 20,985,341 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 347,118 | 138,432 |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 347,118 | 138,432 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri | | |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 2,355,981 | 161,214 |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 2,355,981 | 161,214 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 30,437,651 | 17,170,417 |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (21,754,242) | (12,327,546) |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 8,683,409 | 4,842,871 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| 13 Ana sermaye | 2,749,119 | 2,216,922 |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 42,286,468 | 26,127,858 |
| Kaldıraç oranı | | |
| 15 Kaldıraç oranı | 6.50 | 8.48 |

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Nakit değerler ve Merkez Bankası | 8,186,076 | 2,300,937 | 8,186,076 | 2,300,937 |
| Bankalar | 726,154 | 574,181 | 726,154 | 574,181 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 100,051 | - | 100,051 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 7,996,189 | 5,450,936 | 7,996,189 | 5,450,936 |
| Verilen krediler | 14,965,681 | 10,775,947 | 14,746,316 | 10,558,589 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | 686,520 | 471,506 | 702,102 | 486,173 |
| Finansal borçlar | | | | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 8,375,874 | 2,618,070 | 8,375,874 | 2,618,070 |
| Para piyasalarına borçlar | 5,450,695 | 4,114,388 | 5,450,695 | 4,114,388 |
| İhraç edilen menkul değerler | 8,795,937 | 7,453,013 | 8,795,937 | 7,453,013 |
| Fonlar | 4,220,068 | 2,558,206 | 4,220,068 | 2,558,206 |
| Muhtelif borçlar | 4,035,187 | 1,472,725 | 4,035,187 | 1,472,725 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 8,947 | 8,194 | 8,947 | 8,194 |

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)****Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

| 31 Aralık 2021 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 3,834,570 | 4,161,619 | - | 7,996,189 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 3,113 | 550,660 | - | 553,773 |
| Türev finansal varlıklar | - | 395,630 | - | 395,630 |
| | 3,837,683 | 5,107,909 | - | 8,945,592 |
| Finansal yükümlülükler | | | | |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 175,695 | - | 175,695 |
| | - | 175,695 | - | 175,695 |
| 31 Aralık 2020 | | | | |
| Finansal varlıklar | | | | |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 2,685,522 | 2,765,414 | - | 5,450,936 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 985 | 418,437 | - | 419,422 |
| Türev finansal varlıklar | - | 97,862 | - | 97,862 |
| | 2,686,507 | 3,281,713 | - | 5,968,220 |
| Finansal yükümlülükler | | | | |
| Türev finansal yükümlülükler | - | 143,559 | - | 143,559 |
| | - | 143,559 | - | 143,559 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi’nin yasalar, yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünselik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk İştahı, Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi’nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka’nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Bankanın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|---|-------------------------|-------------------|---------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü Cari Dönem |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 18,964,317 | 14,256,770 | 1,517,145 |
| 2 Standart yaklaşım | 18,964,317 | 14,256,770 | 1,517,145 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 420,086 | 100,306 | 33,607 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 420,086 | 100,306 | 33,607 |
| 6 İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 Takas riski | - | - | - |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 Piyasa riski | 909,057 | 312,341 | 72,725 |
| 17 Standart yaklaşım | 909,057 | 312,341 | 72,725 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 1,606,181 | 1,378,073 | 128,494 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 1,606,181 | 1,378,073 | 128,494 |
| 21 Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 21,899,641 | 16,047,490 | 1,751,971 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾ | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | |
|--|---|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi ⁽²⁾ | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 8,186,076 | 8,186,076 | - | - | - | - |
| Bankalar (net) | 724,986 | 724,986 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 553,773 | - | - | - | 553,773 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 7,996,189 | 7,996,189 | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net) | 686,399 | 686,399 | - | - | - | - |
| Türev finansal varlıklar | 395,630 | - | 395,630 | - | - | - |
| Krediler (net) | 14,550,208 | 14,550,208 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 105,004 | 105,004 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 17,888 | 17,888 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 369,470 | 369,470 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 82,064 | 74,547 | - | - | - | 7,517 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 148,691 | - | - | - | - | 148,691 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 21,432 | 21,432 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 644,783 | 644,783 | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 34,482,593 | 33,376,982 | 395,630 | - | 553,773 | 156,208 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 8,375,874 | - | - | - | - | 8,375,874 |
| Para piyasalarına borçlar | 5,450,695 | - | - | - | - | 5,450,695 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 8,795,937 | - | - | - | - | 8,795,937 |
| Fonlar | 4,220,068 | - | - | - | - | 4,220,068 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülükler | 175,695 | - | 175,695 | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net) | 8,947 | - | - | - | - | 8,947 |
| Karşılıklar | 300,816 | - | - | - | - | 300,816 |
| Cari vergi borcu | 70,777 | - | - | - | - | 70,777 |
| Ertelenmiş vergi borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 4,221,677 | - | - | - | - | 4,221,677 |
| Özkaynaklar | 2,862,107 | - | - | - | - | 2,862,107 |
| Toplam yükümlülükler | 34,482,593 | - | 175,695 | - | - | 34,306,898 |

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾ | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | |
|--|---|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi ⁽²⁾ | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 2,300,937 | 2,300,937 | - | - | - | - |
| Bankalar (net) | 573,823 | 573,823 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 100,051 | 100,051 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar | 419,422 | - | - | - | 419,422 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,450,936 | 5,450,936 | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net) | 471,385 | 471,385 | - | - | - | - |
| Türev finansal varlıklar | 97,862 | - | 97,862 | - | - | - |
| Krediler (net) | 10,442,466 | 10,442,466 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 79,024 | 79,024 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 17,888 | 17,888 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 369,470 | 369,470 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 47,888 | 39,015 | - | - | - | 8,873 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 113,501 | - | - | - | - | 113,501 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 51,239 | 51,239 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 646,889 | 646,889 | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 21,182,781 | 20,543,123 | 97,862 | - | 419,422 | 122,374 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Alınan krediler | 2,618,070 | - | - | - | - | 2,618,070 |
| Para piyasalarına borçlar | 4,114,388 | - | - | - | - | 4,114,388 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 7,453,013 | - | - | - | - | 7,453,013 |
| Fonlar | 2,558,206 | - | - | - | - | 2,558,206 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülükler | 143,559 | - | 143,559 | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net) | 8,194 | - | - | - | - | 8,194 |
| Karşılıklar | 289,443 | - | - | - | - | 289,443 |
| Cari vergi borcu | 77,266 | - | - | - | - | 77,266 |
| Ertelenmiş vergi borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 1,560,927 | - | - | - | - | 1,560,927 |
| Özkaynaklar | 2,359,715 | - | - | - | - | 2,359,715 |
| Toplam yükümlülükler | 21,182,781 | - | 143,559 | - | - | 21,039,222 |

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾ |
|---|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 34,326,385 | 33,376,982 | - | 395,630 | 553,773 |
| 2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | - | 175,695 | - |
| 3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 34,326,385 | 33,376,982 | - | 571,325 | 553,773 |
| 4. Bilanço dışı tutarlar | 33,354,588 | 2,154,218 | - | - | - |
| 5. Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | (86,226) | - | (151,239) | - |
| 10. Risk tutarları | - | 35,444,974 | - | 420,086 | 553,773 |

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾ |
|---|------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 21,060,407 | 20,543,123 | - | 97,862 | 419,422 |
| 2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | - | - | - | 143,559 | - |
| 3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar | 21,060,407 | 20,543,123 | - | 241,421 | 419,422 |
| 4. Bilanço dışı tutarlar | 17,024,712 | 1,855,016 | - | - | - |
| 5. Değerleme farkları | - | - | - | - | - |
| 6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | - | - | - | - | - |
| 7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| 9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | (193,007) | - | (141,115) | - |
| 10. Risk tutarları | - | 22,205,132 | - | 100,306 | 419,422 |

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

2. Varlıkların kredi kalitesi

| Cari Dönem | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|--------------------------|---|-------------------|---|-------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Krediler | 448,957 | 14,516,724 | 415,427 | 14,550,254 |
| 2 Borçlanma araçları | - | 686,520 | 167 | 686,353 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | 4,466,204 | 13,349 | 4,452,855 |
| 4 Toplam | 448,957 | 19,669,448 | 428,943 | 19,689,462 |

| Önceki Dönem | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|--------------------------|---|-------------------|---|-------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Krediler | 318,636 | 10,457,311 | 333,481 | 10,442,466 |
| 2 Borçlanma araçları | - | 471,506 | 121 | 471,385 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | 2,117,288 | 7,216 | 2,110,072 |
| 4 Toplam | 318,636 | 13,046,105 | 340,818 | 13,023,923 |

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 318,636 | 316,551 |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 216,863 | 68,907 |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| 4 Aktiften silinen tutarlar | (6,763) | (524) |
| 5 Diğer değişimler | (79,779) | (66,298) |
| 6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 448,957 | 318,636 |

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
| Yurtiçi | 448,957 | 295,382 | 318,636 | 233,317 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri ⁽¹⁾ | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - |
| Toplam | 448,957 | 295,382 | 318,636 | 233,317 |

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar | Takipteki Krediler | Özel Karşılıklar |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 7,172 | 6,735 | 36,802 | 25,711 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 6,407 | 6,407 | 34,632 | 23,542 |
| İmalat Sanayi | 765 | 328 | 2,170 | 2,169 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | 1,018 | 1,018 |
| Hizmetler | 19,400 | 12,455 | 20,195 | 10,606 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 114 | 80 | 2,464 | 1,924 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 17,612 | 10,889 | 17,612 | 8,578 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | 92 | 92 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,674 | 1,486 | 27 | 12 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | 422,385 | 276,192 | 260,621 | 196,546 |
| Toplam | 448,957 | 295,382 | 318,636 | 233,881 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------|----------------|----------------|
| 30 - 60 gün gecikmiş | 197,047 | 102,808 |
| 60 - 90 gün gecikmiş | 92,970 | 35,639 |
| Toplam | 290,017 | 138,447 |

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler | 368,918 | 292,873 |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler | 17,612 | 17,612 |
| Toplam | 386,530 | 310,485 |

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: | | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | |
|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacaklar | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacaklar | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
| 1 Krediler | 13,816,672 | 733,582 | 70,410 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | 686,520 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Toplam | 14,503,192 | 733,582 | 70,410 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Temerrüde düşmüş | 448,957 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Önceki Dönem | Teminatsız alacaklar: | | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | |
|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacaklar | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacaklar | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
| 1 Krediler | 9,477,528 | 964,938 | 162,089 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | 471,506 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Toplam | 9,949,034 | 964,938 | 162,089 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Temerrüde düşmüş | 318,636 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

| Cari Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 8,917,818 | - | 8,917,818 | - | - | - |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,240,382 | 273,003 | 1,240,382 | 258,340 | 870,529 | %58 |
| 7 Kurumsal alacaklar | 9,342,022 | 30,435,675 | 9,342,022 | 1,787,089 | 10,493,425 | %94 |
| 8 Perakende alacaklar | 4,861,963 | 595,706 | 4,861,963 | 85,901 | 3,742,150 | %76 |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 22,320 | 13,093 | 22,320 | 12,714 | 12,009 | %34 |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 98,045 | 11,836 | 98,045 | 9,291 | 53,205 | %50 |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | 153,493 | - | 153,493 | - | 124,663 | %81 |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 1,667,802 | 1,766 | 1,667,802 | 883 | 2,501,597 | %150 |
| 13 Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 302,567 | - | 302,567 | - | 302,567 | %100 |
| 16 Diğer alacaklar | 863,815 | - | 863,815 | - | 713,847 | %83 |
| 17 Hisse senedi yatırımları | 387,358 | - | 387,358 | - | 387,358 | %100 |
| 18 Toplam | 27,857,585 | 31,331,079 | 27,857,585 | 2,154,218 | 19,201,350 | %64 |

| Önceki Dönem | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları | | | | | | |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4,853,518 | - | 4,853,518 | - | - | - |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 66,657 | - | 66,657 | - | 1,663 | %2 |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 1,032 | 3,050 | 1,032 | 1,525 | 2,355 | %92 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 1,357,655 | 230,657 | 1,357,655 | 189,446 | 776,262 | %50 |
| 7 Kurumsal alacaklar | 7,407,682 | 15,763,530 | 7,407,682 | 1,604,395 | 8,530,327 | %95 |
| 8 Perakende alacaklar | 4,458,324 | 473,437 | 4,458,324 | 36,519 | 3,370,859 | %75 |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 13,624 | 21,170 | 13,624 | 15,247 | 9,798 | %34 |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 85,135 | 11,421 | 85,135 | 7,884 | 46,710 | %50 |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | 84,865 | - | 84,865 | - | 66,874 | %79 |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 26,530 | - | 26,530 | - | 22,238 | %84 |
| 13 Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 318,858 | - | 318,858 | - | 318,858 | %100 |
| 16 Diğer alacaklar | 795,848 | - | 795,848 | - | 732,310 | %92 |
| 17 Hisse senedi yatırımları | 387,358 | - | 387,358 | - | 387,358 | %100 |
| 18 Toplam | 19,857,086 | 16,503,265 | 19,857,086 | 1,855,016 | 14,265,612 | %66 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi riski açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|----------|----------------|----------|---------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|----------|----------|-----------------------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %25 | %35 | %50 ⁽¹⁾ | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer | Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾ |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 8,917,818 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,917,818 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 41,079 | - | 281,497 | - | - | 723,833 | - | 452,313 | - | - | - | 1,498,722 |
| Kurumsal alacaklar | 831 | - | 131,657 | - | - | 464,947 | 1,188,225 | 9,343,451 | - | - | - | 11,129,111 |
| Perakende alacaklar | 229 | - | 1,402 | - | - | - | 4,817,456 | 128,777 | - | - | - | 4,947,864 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 712 | - | 25 | - | 34,297 | - | - | - | - | - | - | 35,034 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 32 | - | 1,490 | - | - | 105,814 | - | - | - | - | - | 107,336 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 74,363 | - | 62,428 | 16,702 | - | - | 153,493 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 526 | - | 1,810 | 1,666,349 | - | - | 1,668,685 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | 302,567 | - | - | - | 302,567 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | 387,358 | - | - | - | 387,358 |
| Diğer alacaklar | 149,968 | - | - | - | - | - | - | 713,847 | - | - | - | 863,815 |
| Toplam | 9,110,669 | - | 416,071 | - | 34,297 | 1,369,483 | 6,005,681 | 11,392,551 | 1,683,051 | - | - | 30,011,803 |

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem

| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %25 | %35 | %50 ⁽¹⁾ | %75 | %100 | %150 | %250 | Diğer | Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾ |
|--|------------------|----------|----------------|----------|---------------|--------------------|------------------|------------------|---------------|----------|----------|-----------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 4,853,518 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,853,518 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 63,331 | - | - | - | - | 3,326 | - | - | - | - | - | 66,657 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 202 | - | - | - | - | - | - | 2,355 | - | - | - | 2,557 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 28,255 | - | 427,534 | - | - | 801,115 | - | 290,197 | - | - | - | 1,547,101 |
| Kurumsal alacaklar | 1,936 | - | 160,785 | - | - | 167,319 | 1,070,109 | 7,611,928 | - | - | - | 9,012,077 |
| Perakende alacaklar | 178 | - | 254 | - | - | - | 4,494,411 | - | - | - | - | 4,494,843 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 877 | - | - | - | 27,994 | - | - | - | - | - | - | 28,871 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 24 | - | 39 | - | - | 92,508 | - | 448 | - | - | - | 93,019 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 2 | - | - | - | - | 49,491 | - | 21,859 | 13,513 | - | - | 84,865 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 8,603 | - | 17,909 | 18 | - | - | 26,530 |
| Teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | 318,858 | - | - | - | 318,858 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | 387,358 | - | - | - | 387,358 |
| Diğer alacaklar | 63,538 | - | - | - | - | - | - | 732,310 | - | - | - | 795,848 |
| Toplam | 5,011,861 | - | 588,612 | - | 27,994 | 1,122,362 | 5,564,520 | 9,383,222 | 13,531 | - | - | 21,712,102 |

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka'nın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar (devamı):

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------|--|--|-------------------------|
| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | | | | |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 256,807 | 152,577 | | | 1.4 | 409,384 | 180,623 |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - | - |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | 10,702 | 1,673 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - | - |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - | - |
| 6 Toplam | | | | | | | 182,296 |

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|--|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------|--|--|-------------------------|
| | | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | | | | |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 89,330 | 6,585 | | | 1.4 | 95,915 | 91,003 |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - | - |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | 4,391 | 463 |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | | | | | - | - | - |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | | | | | - | - | - |
| 6 Toplam | | | | | | | 91,466 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---|-------------------------|---|-------------------------|
| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | | | |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 409,384 | 760 | 95,915 | 1,142 |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 409,384 | 760 | 95,915 | 1,142 |

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

| Cari Dönem – 31 Aralık 2021 | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------|---------------|---------------|----------|----------------|----------|----------|--------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 156,491 | - | - | - | - | - | - | - | 156,491 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 91,829 | 15,672 | - | 93,447 | - | - | 200,948 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 62,647 | - | - | 62,647 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 156,491 | - | 91,829 | 15,672 | - | 156,094 | - | - | 420,086 |

| Önceki Dönem – 31 Aralık 2020 | | | | | | | | | |
|---|--------------|----------|--------------|--------------|----------|---------------|----------|----------|--------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 3,962 | - | - | - | - | - | - | - | 3,962 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 4,586 | 2,418 | - | 13,337 | - | - | 20,341 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 76,003 | - | - | 76,003 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 3,962 | - | 4,586 | 2,418 | - | 89,340 | - | - | 100,306 |

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| 1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | | | |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| 3 (i) Tezgaüstü türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 4 (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 10,702 | 1,673 | 4,391 | 463 |
| 6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 7 Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 8 Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 9 Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - | - | - |
| 10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |
| 11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler | | | | |
| 12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| 13 (i) Tezgaüstü türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 14 (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - | - | - |
| 16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 17 Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 18 Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 19 Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - | - | - |
| 20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Banka'nın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

2. Standart yaklaşım

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------------|----------------------|
| | Risk Ağırlıklı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar |
| Dolaysız (peşin) ürünler | | |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 78,913 | 163,898 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 11,900 | 7,025 |
| 3 Kur riski | 413,375 | 51,988 |
| 4 Emtia riski | 403,919 | 85,231 |
| Opsiyonlar | | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 Delta-plus metodu | 950 | 4,199 |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - | - |
| Toplam | 909,057 | 312,341 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

| | 31 Aralık 2018 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2020 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------|-----------|
| Brüt gelir | 616,743 | 833,026 | 1,120,120 | 856,630 | 15 | 128,495 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5) | | | | | | 1,606,181 |

XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülüp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Banka’nın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

| Cari Dönem- Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar /Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--|------------------------|--|
| 1 TL | 500 (400) | (245,638) 219,933 | % (8.16) %7.30 |
| 2 Avro | 200 (200) | 102,166 5,363 | %3.39 %0.18 |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | (92,057) 99,722 | % (3.06) %3.31 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 325,018 | %10.79 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (235,529) | %(7.83) |

| Önceki Dönem- Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar /Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--|------------------------|--|
| 1 TL | 500 (400) | (278,923) 256,681 | %(12.08) %11.11 |
| 2 Avro | 200 (200) | 17,445 4,736 | %0.76 %0.21 |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | (120,013) 45,348 | %(5.20) %1.96 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | 306,765 | %13.28 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | (381,491) | %(16.52) |

⁽¹⁾ Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, eft-havale, repo, tahvil-bono, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, kredili müstakriz hesabı, döviz kredileri, kredi kartı, teminat mektupları, akreditif, kabul/aval kredileri, forward, futures, swap, fatura ödemeleri, döviz alım satımı, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

| Cari Dönem | Bireysel bankacılık | Kurumsal bankacılık | Yatırım bankacılığı | Diğer | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Faaliyet gelirleri | 629,607 | 431,513 | 536,474 | 104,176 | 1,701,770 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet geliri | 629,607 | 431,513 | 536,474 | 104,176 | 1,701,770 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (349,615) | (61,495) | (170,703) | (202,025) | (783,838) |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 978 | 978 |
| Vergi öncesi kâr | 279,992 | 370,018 | 365,771 | (96,871) | 918,910 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (222,847) | (222,847) |
| Vergi sonrası kâr | 279,992 | 370,018 | 365,771 | (319,718) | 696,063 |
| Dönem net kârı | 279,992 | 370,018 | 365,771 | (319,718) | 696,063 |
| Bölüm varlıkları | 6,349,203 | 8,201,051 | 18,543,007 | - | 33,093,261 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 387,358 | - | 387,358 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 1,001,974 | 1,001,974 |
| Toplam varlıklar | 6,349,203 | 8,201,051 | 18,930,365 | 1,001,974 | 34,482,593 |
| Bölüm yükümlülükleri | 10,996,863 | 9,561,111 | 10,504,429 | - | 31,062,403 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 3,420,190 | 3,420,190 |
| Toplam yükümlülükler | 10,996,863 | 9,561,111 | 10,504,429 | 3,420,190 | 34,482,593 |
| Diğer bölüm kalemleri | | | | | |
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | 108,314 | 108,314 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | 40,761 | 40,761 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

| Önceki Dönem | Bireysel bankacılık | Kurumsal bankacılık | Yatırım bankacılığı | Diğer | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Faaliyet gelirleri | 368,863 | 301,998 | 492,665 | 88,888 | 1,252,414 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet geliri | 368,863 | 301,998 | 492,665 | 88,888 | 1,252,414 |
| Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾ | (316,430) | (61,151) | (101,370) | (182,338) | (661,289) |
| İştiraklerden elde edilen gelir | - | - | - | 89 | 89 |
| Vergi öncesi kâr | 52,433 | 240,847 | 391,295 | (93,361) | 591,214 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (140,570) | (140,570) |
| Vergi sonrası kâr | 52,433 | 240,847 | 391,295 | (233,931) | 450,644 |
| Dönem net kârı | 52,433 | 240,847 | 391,295 | (233,931) | 450,644 |
| Bölüm varlıkları | 4,469,926 | 5,972,540 | 9,267,907 | - | 19,710,373 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | 387,358 | - | 387,358 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 1,085,050 | 1,085,050 |
| Toplam varlıklar | 4,469,926 | 5,972,540 | 9,655,265 | 1,085,050 | 21,182,781 |
| Bölüm yükümlülükleri | 8,679,354 | 5,489,398 | 4,199,403 | - | 18,368,155 |
| Dağıtılmamış yükümlülükler | - | - | - | 2,814,626 | 2,814,626 |
| Toplam yükümlülükler | 8,679,354 | 5,489,398 | 4,199,403 | 2,814,626 | 21,182,781 |
| Diğer bölüm kalemleri | | | | | |
| Sermaye yatırımı ⁽²⁾ | - | - | - | 57,993 | 57,993 |
| Amortisman ⁽²⁾ | - | - | - | 32,855 | 32,855 |
| Değer azalışı ⁽²⁾ | - | - | - | - | - |

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 9,165 | 234,768 | 4,149 | 65,864 |
| TCMB | 366,962 | 7,575,181 | 317,203 | 1,913,721 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 376,127 | 7,809,949 | 321,352 | 1,979,585 |

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap | 366,962 | - | 317,203 | - |
| Vadeli serbest hesap | - | 5,656,408 | - | 635,662 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 1,918,773 | - | 1,278,059 |
| Toplam | 366,962 | 7,575,181 | 317,203 | 1,913,721 |

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 313,621 | 3,113 | 99,580 | - |
| Teminata verilen / bloke edilenler | - | - | - | - |
| Toplam | 313,621 | 3,113 | 99,580 | - |

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 34,786 | 1,309 | 11,705 | 5,053 |
| Swap işlemleri | 150,576 | 79,876 | 61,264 | 13,140 |
| Futures işlemleri | 122,158 | - | - | - |
| Opsiyonlar | 2,784 | 4,141 | 4,167 | 2,533 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 310,304 | 85,326 | 77,136 | 20,726 |

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 3,518 | 722,636 | 77,057 | 497,124 |
| Yurtiçi | 3,518 | 910 | 3,207 | 10,063 |
| Yurtdışı | - | 721,726 | 73,850 | 487,061 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 3,518 | 722,636 | 77,057 | 497,124 |

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar ⁽²⁾ | |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
| AB Ülkeleri | 90,886 | 101,425 | 85,488 | 73,850 |
| ABD, Kanada | 87,123 | 9,052 | - | - |
| OECD ülkeleri ⁽¹⁾ | 95,323 | 3,100 | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 362,906 | 373,484 | - | - |
| Toplam | 636,238 | 487,061 | 85,488 | 73,850 |

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,

(2) Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 3,125,122 | 2,275,803 | 2,340,521 | 1,944,758 |
| Teminata verilen / bloke edilenler | 180,859 | 765,087 | 262,099 | 96,076 |
| Toplam | 3,305,981 | 3,040,890 | 2,602,620 | 2,040,834 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri (*) | 4,186,608 | 4,039,398 | 2,866,166 | 2,601,096 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 3,817,247 | 4,039,398 | 2,609,996 | 2,601,096 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 369,361 | - | 256,170 | - |
| Hisse Senetleri | 1,518 | 15,124 | 1,518 | 4,474 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | - | 14,658 | - | 4,193 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 1,518 | 466 | 1,518 | 281 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 132,002 | 114,457 | 14,650 | 7,668 |
| Toplam | 4,056,124 | 3,940,065 | 2,853,034 | 2,597,902 |

(*) 28 Haziran 2021 ve 16 Temmuz 2021 tarihlerinde Banka risk grubu tarafından ihraç edilen ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 764,827 TL olan borçlanma senetleri, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabı içerisinde yer almakta olup, Banka'nın risk grubuna ait nakdi kredilerinde de aynı tutarda azalma gerçekleşmiştir.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar**6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 949,335 | 1,984 | 1,223,886 | 178 |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | 949,335 | 1,973 | 1,223,886 | 167 |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | - | 11 | - | 11 |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 1,451,283 | 1,605,335 | 1,633,655 | 648,229 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 825 | - | 422 | - |
| Toplam | 2,401,443 | 1,607,319 | 2,857,963 | 648,407 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

| Nakdi krediler – Cari Dönem | Standart nitelikli krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas dışı krediler | | | | |
| İşletme kredileri | 5,340,296 | 256,597 | - | 28,176 |
| İhracat kredileri | 646,224 | - | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 819,321 | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 5,725,914 | 396,007 | 340,742 | - |
| Kredi kartları | 44,795 | - | - | - |
| Diğer | 918,652 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 13,495,202 | 652,604 | 340,742 | 28,176 |

| Nakdi krediler – Önceki Dönem | Standart nitelikli krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|-------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas dışı krediler | | | | |
| İşletme kredileri | 5,044,667 | 130,512 | - | 24,362 |
| İhracat kredileri | 80,617 | - | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 210,645 | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 3,958,249 | 209,460 | 268,511 | - |
| Kredi kartları | 42,452 | 2,361 | - | - |
| Diğer | 485,475 | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 9,822,105 | 342,333 | 268,511 | 24,362 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı | 57,461 | - | 44,150 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 62,584 | - | 56,014 |
| Toplam | 57,461 | 62,584 | 44,150 | 56,014 |

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Cari Dönem | Yakın izlemedeki krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | Standart nitelikli krediler | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar |
| Nakdi krediler | | | |
| Kısa vadeli krediler | 5,962,067 | 6,174 | 30,314 |
| Orta ve uzun vadeli krediler | 7,533,135 | 646,430 | 338,604 |
| Toplam | 13,495,202 | 652,604 | 368,918 |

| Önceki Dönem | Yakın izlemedeki krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | Standart nitelikli krediler | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar |
| Nakdi krediler | | | |
| Kısa vadeli krediler | 2,863,374 | 6,019 | 2,047 |
| Orta ve uzun vadeli krediler | 6,958,731 | 336,314 | 290,826 |
| Toplam | 9,822,105 | 342,333 | 292,873 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 95,678 | 6,338,334 | 6,434,012 |
| Konut Kredisi | - | 646 | 646 |
| Taşıt Kredisi | 9,165 | 839,237 | 848,402 |
| İhtiyaç Kredisi | 86,513 | 5,498,451 | 5,584,964 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 44,744 | - | 44,744 |
| Taksitli | 3,590 | - | 3,590 |
| Taksitsiz | 41,154 | - | 41,154 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 93 | 681 | 774 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 93 | 681 | 774 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 51 | - | 51 |
| Taksitli | 7 | - | 7 |
| Taksitsiz | 44 | - | 44 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 27,877 | - | 27,877 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 168,443 | 6,339,015 | 6,507,458 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 64,754 | 4,365,797 | 4,430,551 |
| Konut Kredisi | - | 733 | 733 |
| Taşıt Kredisi | 1,942 | 421,415 | 423,357 |
| İhtiyaç Kredisi | 62,812 | 3,943,649 | 4,006,461 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 44,755 | - | 44,755 |
| Taksitli | 4,546 | - | 4,546 |
| Taksitsiz | 40,209 | - | 40,209 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 11 | 353 | 364 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 11 | 353 | 364 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 58 | - | 58 |
| Taksitli | 1 | - | 1 |
| Taksitsiz | 57 | - | 57 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 5,305 | - | 5,305 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 114,883 | 4,366,150 | 4,481,033 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|----------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 10,443 | 83,376 | 93,819 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 10,443 | 83,376 | 93,819 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 20,700 | 20,700 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 20,700 | 20,700 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 978,973 | 978,973 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 978,973 | 978,973 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 54,042 | - | 54,042 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 64,485 | 1,083,049 | 1,147,534 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

| Önceki Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|----------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 921 | 124,753 | 125,674 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 921 | 124,753 | 125,674 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 15,421 | 15,421 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 15,421 | 15,421 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 1,236,995 | 1,236,995 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 1,236,995 | 1,236,995 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 19,529 | - | 19,529 |
| Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 20,450 | 1,377,169 | 1,397,619 |

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Kamu | - | 66,547 |
| Özel | 14,516,724 | 10,390,764 |
| Toplam | 14,516,724 | 10,457,311 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi krediler | 13,589,571 | 9,974,521 |
| Yurtdışı krediler | 927,153 | 482,790 |
| Toplam | 14,516,724 | 10,457,311 |

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 168,610 | 137,066 |
| Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 168,610 | 137,066 |

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 31,429 | 249 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 45,880 | 23,788 |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar | 218,073 | 209,280 |
| Toplam | 295,382 | 233,317 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Cari Dönem: 31 Aralık 2021 | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | 17,612 | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 17,612 | - |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2020 | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | - | 17,612 | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | - | 17,612 | - |

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Cari Dönem | | | |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 1,162 | 52,607 | 264,867 |
| Dönem içinde intikal (+) | 70,864 | 84,357 | 61,642 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 1,253 | 27,522 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | 1,253 | 27,522 | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 249 | 8,893 | 70,637 |
| Kayıttan düşülen (-) | 6 | 2 | 6,755 |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 70,518 | 101,800 | 276,639 |
| Karşılık (-) | 31,429 | 45,880 | 218,073 |
| Bilançodaki net bakiyesi | 39,089 | 55,920 | 58,566 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| Önceki Dönem | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 47,739 | 60,266 | 208,546 |
| Dönem içinde intikal (+) | 1,545 | 39,059 | 28,303 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 37,775 | 66,862 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | 37,775 | 66,862 | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | 10,345 | 17,631 | 38,322 |
| Kayıttan düşülen (-) | 2 | - | 522 |
| Satılan | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 1,162 | 52,607 | 264,867 |
| Karşılık (-) | 249 | 23,788 | 209,280 |
| Bilançodaki net bakiyesi | 913 | 28,819 | 55,587 |

6.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| Cari Dönem: 31 Aralık 2021 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 17,612 | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | 10,889 | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 6,723 | - |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2020 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 17,612 | 1,100 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | 8,578 | 1,100 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | 9,034 | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| 31 Aralık 2021 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt) | 70,518 | 101,800 | 276,639 |
| Karşılık tutarı (-) | 31,429 | 45,880 | 218,073 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net) | 39,089 | 55,920 | 58,566 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (Net) | - | - | - |
| 31 Aralık 2020 (Net) | | | |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt) | 1,162 | 52,607 | 264,867 |
| Karşılık tutarı (-) | 249 | 23,788 | 209,280 |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net) | 913 | 28,819 | 55,587 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer krediler (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (Net) | - | - | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile | | | |
| Değerleme Farkları | 15,634 | 26,059 | 284,655 |
| Karşılık Tutarı (-) | 10,183 | 14,863 | 262,659 |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile | | | |
| Değerleme Farkları | 7,207 | 13,880 | 221,591 |
| Karşılık Tutarı (-) | 6,661 | 7,951 | 198,693 |

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata verilen/bloke edilenler | - | - | - | - |
| Repo işlemlerine konu olanlar | 64,754 | 581,314 | 104,355 | 271,790 |
| Toplam | 64,754 | 581,314 | 104,355 | 271,790 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | - | - |

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | 64,754 | 621,766 | 199,716 | 271,790 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 42,812 | 488,268 | 177,758 | 271,790 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | 21,942 | 133,498 | 21,958 | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - | - | - |
| Toplam | 64,754 | 621,766 | 199,716 | 271,790 |

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Dönem Başındaki Değer | 471,506 | 278,326 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 214,381 | 53,668 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 133,253 | 151,802 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (145,956) | (23,723) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme Etkisi | 13,336 | 11,433 |
| Toplam | 686,520 | 471,506 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. İştirakler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%) | Banka ile risk grubu pay oranı (%) |
|---------------------------------|------------------------|--|---------------------------------------|
| 1. Kazakistan İjara Company Jsc | Kazakistan | 14.31 | 14.31 |
| 2. Euroasian Leasing Company | Tataristan | 36.71 | 36.71 |
| 3. Haliç Finansal Kiralama A.Ş. | Türkiye | 32.00 | 32.00 |

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zarar | Önceki dönem kâr/zarar | Gerçeğe uygun değeri |
|-------------------|---------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1. ⁽¹⁾ | 457,170 | 252,871 | 889 | - | - | 15,812 | 11,133 | - |
| 2. ⁽¹⁾ | 38,748 | 33,974 | - | - | - | 669 | 301 | - |
| 3. ⁽¹⁾ | 31,468 | 27,123 | 85 | 1,748 | - | 2,098 | 521 | - |

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| Dönem Başı Değeri | 17,888 | 17,888 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 17,888 | 17,888 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 14.31-36.71 | 14.31-36.71 |

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 17,888 | 17,888 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - |

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%) | Banka risk grubu pay oranı (%) |
|--|------------------------|---|--------------------------------------|
| 1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 99.80 | 100.00 |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 80.00 | 80.00 |
| 7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 90.04 | 90.04 |

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kâr/zarar | Önceki dönem kâr/zarar | Gerçeğe uygun değeri |
|------------------|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1 ⁽¹⁾ | 223,709 | 220,624 | 243 | 143 | - | 259 | 2,116 | - |
| 2 ⁽¹⁾ | 487,755 | 347,606 | 649 | 61,941 | - | 129,674 | 107,554 | - |
| 3 ⁽¹⁾ | 910,713 | (29,614) | 186,499 | 8,375 | - | (153,946) | (31,651) | - |
| 4 ⁽²⁾ | 442,977 | 471 | - | - | - | 182 | 29 | - |
| 5 ⁽¹⁾ | 259,602 | 98,460 | 3,650 | 7,279 | - | 44,409 | 17,170 | - |
| 6 ⁽¹⁾ | 16,628 | 13,759 | 210 | 2,247 | - | 2,759 | 1,352 | - |
| 7 ⁽¹⁾ | 77,562 | 43,778 | 1,373 | 3,442 | - | 13,670 | 12,879 | - |

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 369,470 | 369,470 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar / Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Artışları / (Azalışları) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 369,470 | 369,470 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 80-100 | 80-100 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | 37,000 | 37,000 |
| Factoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 332,470 | 332,470 |

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

| | Makine, tesis ve cihazlar | Demirbaşlar | Araçlar | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer MDV | Toplam |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|--------------|--|--------------|---------------|
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Maliyet | 84,210 | 46,389 | 9,638 | 9,331 | 20,381 | 169,949 |
| Birikmiş amortisman (-) | 69,543 | 35,484 | 3,694 | 2,089 | 11,251 | 122,061 |
| Net defter değeri | 14,667 | 10,905 | 5,944 | 7,242 | 9,130 | 47,888 |
| Cari Dönem | | | | | | |
| Dönem başı net defter değeri | 14,667 | 10,905 | 5,944 | 7,242 | 9,130 | 47,888 |
| İktisap edilenler | 42,054 | 6,975 | - | 1,835 | 752 | 51,616 |
| Aktifleştirilen finansman maliyetleri | - | - | - | - | - | - |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - | 23 | - | - | 23 |
| Amortisman bedeli (-) | 6,082 | 5,739 | 1,924 | 1,524 | 2,148 | 17,417 |
| Dönem sonu maliyet | 126,160 | 52,763 | 9,586 | 11,166 | 21,133 | 220,808 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | 75,521 | 40,622 | 5,589 | 3,613 | 13,399 | 138,744 |
| Kapanış net defter değeri | 50,639 | 12,141 | 3,997 | 7,553 | 7,734 | 82,064 |

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem başı net defter değeri | 113,501 | 91,428 |
| İktisap edilenler | 28,363 | 15,999 |
| Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar | 30,171 | 23,935 |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | 23,344 | 17,861 |
| Kapanış net defter değeri | 148,691 | 113,501 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 21,432 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 17,336 | 3,987 | 11,795 | 2,595 |
| Çalışan hakları karşılığı | 21,111 | 2,978 | 13,061 | 2,873 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 115,327 | 28,832 | (40,454) | (8,900) |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı | 37,758 | 7,622 | 36,003 | 7,921 |
| TFRS 9 karşılığı | 133,920 | 26,784 | 84,529 | 16,906 |
| Peşin ödenmiş giderler | 20,780 | 5,195 | 16,079 | 3,537 |
| Diğer | (222,055) | (53,966) | 119,575 | 26,307 |
| Ertelenmiş vergi varlığı, net | | 21,432 | | 51,239 |

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı 105,004 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşiyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 120,921 TL'si giderleşmiş, kalan 38,502 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 104,987 TL'si giderleşmiş, kalan 54,436 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 136,022 | 1,201 | 7,667 | 5,647 |
| Swap işlemleri | 9,794 | 22,630 | 111,023 | 13,232 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 2,763 | 3,285 | 3,984 | 2,006 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 148,579 | 27,116 | 122,674 | 20,885 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | 3,061,623 | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | 684,303 | 30,248 | 450,038 | 88,209 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | 277,599 | 4,322,101 | 193,506 | 1,886,317 |
| Toplam | 4,023,525 | 4,352,349 | 643,544 | 1,974,526 |

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 4,023,525 | 1,663,840 | 643,544 | 655,656 |
| Orta ve uzun vadeli | - | 2,688,509 | - | 1,318,870 |
| Toplam | 4,023,525 | 4,352,349 | 643,544 | 1,974,526 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 6,370,097 | 2,425,840 | 6,421,227 | 1,031,786 |
| Toplam | 6,370,097 | 2,425,840 | 6,421,227 | 1,031,786 |

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|------------------|------------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri | 9,430,235 | 8,206,246 |
| İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları | (634,298) | (753,233) |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net | 8,795,937 | 7,453,013 |

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 yıldan az | 3,236 | 1,500 | 2,641 | 1,014 |
| 1-4 yıl arası | 7,746 | 4,440 | 7,069 | 3,668 |
| 4 yıldan fazla | 3,845 | 3,007 | 4,769 | 3,512 |
| Toplam | 14,827 | 8,947 | 14,479 | 8,194 |

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 94,551 TL'dir (31 Aralık 2020: 87,217 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı | %19.10 | %12.40 |
| Enflasyon oranı | %15.60 | %9.70 |

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, azami 8,284.51 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan hakları karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2021 | 1 Ocak – 31 Aralık 2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 10,112 | 6,356 |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 4,241 | 2,538 |
| Yıl içinde ödenen | (2,031) | (896) |
| Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar) | 3,090 | 2,114 |
| Dönem sonu bakiyesi | 15,412 | 10,112 |

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 187,000 | 187,000 |
| Devam eden dava karşılığı | 5,916 | 8,010 |
| Gayrinakdi kredi karşılıkları | 13,349 | 7,216 |
| Toplam | 206,265 | 202,226 |

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 16,427 TL'dir (31 Aralık 2020: 37,336 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 16,427 | 37,336 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 14,612 | 15,639 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 20,735 | 16,538 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | 6,980 | 963 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 4,289 | 802 |
| Diğer | 3,983 | 3,070 |
| Toplam | 67,026 | 74,348 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel | 1,573 | 1,224 |
| Sosyal sigorta primleri – işveren | 1,765 | 1,371 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası – personel | 116 | 90 |
| İşsizlik sigortası – işveren | 233 | 178 |
| Diğer | 64 | 55 |
| Toplam | 3,751 | 2,918 |

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 21,432 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse senedi karşılığı | 1,193,585 | 1,193,585 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2020: Uygulanmamaktadır).

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|------------------|-----------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | (115,012) | (60,178) | (8,172) | 25,487 |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (115,012) | (60,178) | (8,172) | 25,487 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Kredi kartları harcama limiti taahhütleri | 352,818 | 358,021 |
| Vadeli aktif değer alım taahhütleri | 583,361 | 788,672 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 3,914 | 3,293 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 336,338 | 200,586 |
| Toplam | 1,276,431 | 1,350,572 |

1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 1,151,636 TL (31 Aralık 2020: 317,139 TL), akreditifler toplamı ise 396,043 TL'dir (31 Aralık 2020: 133,618 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 2,918,525 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,666,531 TL). Bu tutarın 42,768 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 60,715 TL), 1,096,360 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 823,057 TL), 1,980 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 20,935 TL), 767,695 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 80,547 TL) ve 1,009,722 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 681,277 TL) oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler****1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1,009,722 | 681,278 |
| <i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i> | 631,768 | 322,142 |
| <i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i> | 377,954 | 359,136 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 3,456,482 | 1,436,010 |
| Toplam | 4,466,204 | 2,117,288 |

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

| | 31 Aralık 2021 | | | |
|--------------------------------------|----------------|------------|------------------|------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 9,449 | 1 | 122,515 | 3 |
| <i>Çiftçilik ve hayvancılık</i> | 9,449 | 1 | 122,515 | 3 |
| <i>Ormancılık</i> | - | - | - | - |
| <i>Balıkçılık</i> | - | - | - | - |
| Sanayi | 165,433 | 20 | 1,252,335 | 35 |
| <i>Madencilik ve taşocakçılığı</i> | 23,900 | 3 | - | - |
| <i>İmalat sanayi</i> | 67,179 | 8 | 989,825 | 28 |
| <i>Elektrik, gaz, su</i> | 74,354 | 9 | 262,510 | 7 |
| İnşaat | 37,473 | 4 | 155,694 | 4 |
| Hizmetler | 646,555 | 75 | 2,075,221 | 58 |
| <i>Toptan ve perakende ticaret</i> | 114,015 | 13 | 1,008,651 | 28 |
| <i>Otel ve lokanta hizmetleri</i> | 238 | - | 36,210 | 1 |
| <i>Ulaştırma ve haberleşme</i> | 1,065 | - | 23,932 | 1 |
| <i>Mali kuruluşlar</i> | 341,161 | 40 | 225,632 | 6 |
| <i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i> | 70,965 | 8 | 626,749 | 18 |
| <i>Serbest meslek hizmetleri</i> | 106,621 | 12 | 144,050 | 4 |
| <i>Eğitim hizmetleri</i> | 4,614 | 1 | 9,997 | - |
| <i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i> | 7,876 | 1 | - | - |
| Diğer | 1,529 | - | - | - |
| Toplam | 860,439 | 100 | 3,605,765 | 100 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi (devamı)**

| | 31 Aralık 2020 | | | |
|-------------------------------|----------------|------------|------------------|------------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 3,749 | 1 | 43,730 | 3 |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 3,749 | 1 | 43,730 | 3 |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | 94,858 | 13 | 471,500 | 34 |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 890 | - | - | - |
| İmalat sanayi | 68,035 | 9 | 316,329 | 23 |
| Elektrik, gaz, su | 25,933 | 4 | 155,171 | 11 |
| İnşaat | 69,420 | 10 | 87,054 | 6 |
| Hizmetler | 543,110 | 76 | 802,156 | 57 |
| Toptan ve perakende ticaret | 85,320 | 12 | 517,856 | 37 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 574 | - | - | - |
| Ulaştırma ve haberleşme | 1,256 | - | 71,911 | 5 |
| Mali kuruluşlar | 327,114 | 45 | 135,963 | 10 |
| Gayrimenkul ve kiralama hizm. | 43,362 | 6 | 39,352 | 3 |
| Serbest meslek hizmetleri | 75,308 | 11 | 31,509 | 2 |
| Eğitim hizmetleri | 4,163 | 1 | 5,565 | - |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 6,013 | 1 | - | - |
| Diğer | 1,711 | - | - | - |
| Toplam | 712,848 | 100 | 1,404,440 | 100 |

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I'inci Grup | | II'nci Grup | |
|--|----------------|------------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi krediler | | | | |
| Teminat mektupları | 834,612 | 1,964,658 | 15,157 | 104,098 |
| Aval ve kabul kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 396,043 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 10,670 | 1,140,966 | - | - |
| Toplam | 845,282 | 3,501,667 | 15,157 | 104,098 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | |
| A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler | - | - |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - |
| Alım satım amaçlı türev işlemler | | |
| Döviz ile ilgili türev işlemler (I) ⁽¹⁾ | 17,566,503 | 11,798,847 |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 1,799,530 | 1,212,863 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 1,790,700 | 1,209,788 |
| Swap para alım işlemleri | 5,245,179 | 3,859,906 |
| Swap para satım işlemleri | 5,078,122 | 3,942,625 |
| Para alım opsiyonları | 1,124,187 | 787,955 |
| Para satım opsiyonları | 1,115,591 | 785,710 |
| Futures para alım işlemleri | 714,394 | - |
| Futures para satım işlemleri | 698,800 | - |
| Faiz ile ilgili türev işlemler (II) | 4,538,120 | 1,102,000 |
| Swap faiz alım işlemleri | 2,269,060 | 551,000 |
| Swap faiz satım işlemleri | 2,269,060 | 551,000 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - |
| Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III) | - | - |
| B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III) | 22,104,623 | 12,900,847 |
| Türev işlemler toplamı (A+B) | 22,104,623 | 12,900,847 |

⁽¹⁾ Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

| 31 Aralık 2021 | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | - | - | - | - | - | - |
| A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Döviz ile ilgili türev işlemler (I) | 6,429,490 | 3,300,114 | 6,997,819 | 839,080 | - | 17,566,503 |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 743,899 | 106,549 | 949,082 | - | - | 1,799,530 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 745,540 | 105,464 | 939,696 | - | - | 1,790,700 |
| Swap para alım işlemleri | 2,292,767 | 687,956 | 2,264,456 | - | - | 5,245,179 |
| Swap para satım işlemleri | 2,276,592 | 678,290 | 2,123,240 | - | - | 5,078,122 |
| Para alım opsiyonları | 185,366 | 863,130 | 75,691 | - | - | 1,124,187 |
| Para satım opsiyonları | 185,326 | 858,725 | 71,540 | - | - | 1,115,591 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | 293,239 | 421,155 | - | 714,394 |
| Futures para satım işlemleri | - | - | 280,875 | 417,925 | - | 698,800 |
| Faiz ile ilgili türev işlemler (II) | 666,450 | - | 740,000 | 3,131,670 | - | 4,538,120 |
| Swap faiz alım işlemleri | 333,225 | - | 370,000 | 1,565,835 | - | 2,269,060 |
| Swap faiz satım işlemleri | 333,225 | - | 370,000 | 1,565,835 | - | 2,269,060 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III) | - | - | - | - | - | - |
| B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III) | 7,095,940 | 3,300,114 | 7,737,819 | 3,970,750 | - | 22,104,623 |
| Türev işlemler toplamı (A+B) | 7,095,940 | 3,300,114 | 7,737,819 | 3,970,750 | - | 22,104,623 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

| 31 Aralık 2020 | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | - | - | - | - | - | - |
| A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı türev işlemler | - | - | - | - | - | - |
| Döviz ile ilgili türev işlemler (I) | 5,084,005 | 2,693,882 | 2,920,305 | 1,100,655 | - | 11,798,847 |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 614,250 | 130,371 | 438,088 | 30,154 | - | 1,212,863 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 615,387 | 130,294 | 433,962 | 30,145 | - | 1,209,788 |
| Swap para alım işlemleri | 1,869,687 | 529,898 | 940,143 | 520,178 | - | 3,859,906 |
| Swap para satım işlemleri | 1,860,471 | 567,549 | 994,427 | 520,178 | - | 3,942,625 |
| Para alım opsiyonları | 62,107 | 667,810 | 58,038 | - | - | 787,955 |
| Para satım opsiyonları | 62,103 | 667,960 | 55,647 | - | - | 785,710 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Faiz ile ilgili türev işlemler (II) | 200,000 | - | 882,000 | 20,000 | - | 1,102,000 |
| Swap faiz alım işlemleri | 100,000 | - | 441,000 | 10,000 | - | 551,000 |
| Swap faiz satım işlemleri | 100,000 | - | 441,000 | 10,000 | - | 551,000 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III) | - | - | - | - | - | - |
| B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III) | 5,284,005 | 2,693,882 | 3,802,305 | 1,120,655 | - | 12,900,847 |
| Türev işlemler toplamı (A+B) | 5,284,005 | 2,693,882 | 3,802,305 | 1,120,655 | - | 12,900,847 |

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾ | 1,937,439 | 261,823 | 1,242,868 | 218,975 |
| Kısa vadeli kredilerden | 235,135 | 154,401 | 181,568 | 88,737 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 1,694,835 | 107,422 | 1,056,630 | 130,238 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 7,469 | - | 4,670 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,937,439 | 261,823 | 1,242,868 | 218,975 |

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalardan | 1,017 | 1,128 | 11,827 | 5,078 |
| Yurtdışı bankalardan | - | 4,757 | 2,211 | 4,701 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 1,017 | 5,885 | 14,038 | 9,779 |

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,648 | 65 | 2,427 | 8 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 560,355 | 175,953 | 305,268 | 114,132 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 14,427 | 27,290 | 13,909 | 19,562 |
| Toplam | 579,430 | 203,308 | 321,604 | 133,702 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Faiz gelirleri (devamı)****1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 12,222 | 13,490 |
| Toplam | 12,222 | 13,490 |

2. Faiz giderleri**2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara ⁽¹⁾ | 155,690 | 70,476 | 71,607 | 48,391 |
| <i>T.C. Merkez Bankası'na</i> | <i>25,731</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Yurtiçi bankalara</i> | <i>87,075</i> | <i>84</i> | <i>51,701</i> | <i>801</i> |
| <i>Yurtdışı bankalara</i> | <i>42,884</i> | <i>70,392</i> | <i>19,906</i> | <i>47,590</i> |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Diğer kuruluşlara | - | 275 | - | 2,811 |
| Toplam | 155,690 | 70,751 | 71,607 | 51,202 |

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 4,464 | 2,720 |
| Toplam | 4,464 | 2,720 |

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 1,370,262 | 30,596 | 821,295 | 22,562 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 353 | 89 |
| Diğer | 625 | - |
| Toplam | 978 | 89 |

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 7,807,549 | 2,703,060 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 117,042 | 95,789 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 2,490,062 | 828,529 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 5,200,445 | 1,778,742 |
| Zarar (-) | 7,601,602 | 2,543,153 |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 8,080 | 5,928 |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 2,275,653 | 831,888 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 5,317,869 | 1,705,337 |
| Net ticari kar / (zarar) | 205,947 | 159,907 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 211,220 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 145,894 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 33,343 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 31,983 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020: Banka'nın 155,905 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 64,717 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 64,722 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 26,466 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | 234,459 | 163,690 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 52,404 | 36,833 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 42,998 | 19,804 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 139,057 | 107,053 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 296 | 1,599 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | 296 | 1,497 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire | | |
| Yansıtılan Varlıklar | - | 102 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen | | |
| Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer | 50,000 | 104,000 |
| Toplam | 284,755 | 269,289 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2,210 | 1,642 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 17,417 | 14,994 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 23,344 | 17,861 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 238,317 | 160,689 |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | 26,839 | 25,736 |
| <i>Bakım ve onarım giderleri</i> | 16,153 | 15,436 |
| <i>Reklam ve ilan giderleri</i> | 48,332 | 23,808 |
| <i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i> | 146,993 | 95,709 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer ⁽²⁾ | 67,058 | 42,853 |
| Toplam | 348,346 | 238,039 |

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 36,156 TL (31 Aralık 2020: 20,417 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 21,233 TL (31 Aralık 2020: 14,130 TL) haberleşme giderlerinden, 5,437 TL (31 Aralık 2020: 4,270 TL) taşıt aracı giderlerinden, 3,673 TL (31 Aralık 2020: 3,585 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 80,494 TL (31 Aralık 2020: 53,307 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 13,293 TL (31 Aralık 2020: 10,489 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 918,910 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 591,214 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222,847 TL'dir (31 Aralık 2020: 140,570 TL vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 918,910 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 591,214 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222,847 TL'dir (31 Aralık 2020: 140,570 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 696,063 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2020: 450,644 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 233,581 TL (31 Aralık 2020: 148,064 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 191,496 TL (31 Aralık 2020: 135,450 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Bağımsız denetim ücreti | 2,191 | 1,621 |
| Toplam | 2,191 | 1,621 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar | 428,112 | 324,599 |
| Yasal yedek akçelere aktarılan tutar | 22,532 | 17,084 |
| Sermaye yedeklerine aktarılan tutar | - | - |
| Toplam | 450,644 | 341,683 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2020 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,896,940 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,008,275 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 4,300,989 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2020: 2,371,831 TL, net nakit çıkışı), 595,951 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 363,556 TL faaliyet kârı).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 3,047,671 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,217,257 TL net nakit çıkışı). 31 Aralık 2021 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan diğer satırdaki 28,363 TL gayrimaddi haklara ilişkin satın alınan tutarı ifade etmektedir (31 Aralık 2020: alım 15,999 TL).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,165,702 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 1,457,347 TL net nakit girişi).

Dönem başında 1,470,741 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 6,892,200 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 3,804,837 TL ve 1,470,741 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 665,473 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 273,909 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,635,402 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 3,048,330 TL artış) "Fonlar", ile "Diğer yükümlülükler" deki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2,406,488 TL artış (31 Aralık 2020: 434,089 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

| | 1 Ocak 2021 | 1 Ocak 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 70,013 | 26,085 |
| <i>Kasa</i> | <i>4,149</i> | <i>4,173</i> |
| <i>Efektif deposu</i> | <i>65,864</i> | <i>21,912</i> |
| <i>Diğer</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 1,400,728 | 3,778,752 |
| <i>T.C. Merkez Bankası</i> | <i>952,865</i> | <i>787,318</i> |
| <i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i> | <i>353,822</i> | <i>1,622,859</i> |
| <i>Para piyasaları</i> | <i>100,051</i> | <i>1,372,818</i> |
| <i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i> | <i>(6,010)</i> | <i>(4,243)</i> |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 1,470,741 | 3,804,837 |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Nakit | 243,933 | 70,013 |
| <i>Kasa</i> | <i>9,165</i> | <i>4,149</i> |
| <i>Efektif deposu</i> | <i>234,768</i> | <i>65,864</i> |
| <i>Diğer</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 6,648,267 | 1,400,728 |
| <i>T.C. Merkez Bankası</i> | <i>6,023,370</i> | <i>952,865</i> |
| <i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i> | <i>640,666</i> | <i>353,822</i> |
| <i>Para piyasaları</i> | <i>-</i> | <i>100,051</i> |
| <i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i> | <i>(15,769)</i> | <i>(6,010)</i> |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 6,892,200 | 1,470,741 |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1. Cari Dönem**

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş Bankasının doğrudan ve dolaylı ortakları | | | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | | | |
|-----------------------------------|---|---------|-----------|-------|---|---------|---------|--|
| | Nakdi | | G.nakdi | | Nakdi | | G.nakdi | |
| | | | | | | | | |
| Krediler | | | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 137,066 | 482,774 | 1,223,886 | 178 | 1,497,011 | 165,455 | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 168,610 | 719,049 | 949,335 | 1,984 | 1,283,498 | 886,286 | | |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 12,222 | 2,558 | 176,863 | 9 | 135,059 | 8,610 | | |

1.2. Önceki Dönem

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş Bankasının doğrudan ve dolaylı ortakları | | | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | | | |
|-----------------------------------|---|---------|-----------|--------|---|---------|---------|--|
| | Nakdi | | G.nakdi | | Nakdi | | G.nakdi | |
| | | | | | | | | |
| Krediler | | | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 166,943 | 310,914 | 1,412,490 | 12,842 | 1,417,853 | 281,286 | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 137,066 | 482,774 | 1,223,886 | 178 | 1,497,011 | 165,455 | | |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 13,489 | 2,159 | 169,596 | 206 | 132,830 | 3,757 | | |

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

| 31 Aralık 2021 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
|---------------------|------------|-----------------------|--------|
| Nakdi krediler | 2,401,443 | 14,550,254 | 16.50 |
| Gayrinakdi krediler | 1,607,319 | 4,466,204 | 35.99 |
| 31 Aralık 2020 | Risk grubu | Toplam ⁽¹⁾ | % Payı |
| Nakdi krediler | 2,857,963 | 10,442,466 | 27.37 |
| Gayrinakdi krediler | 648,407 | 2,117,288 | 30.62 |

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 292,024 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 237,582 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 149,257 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 33,150 TL).

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları | | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|----------------------------------|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | - | - | (10,251) | (98) |
| Dönem sonu bakiyesi | (10,897) | - | (97,278) | - | 16,676 | (10,251) |
| Toplam Kâr / Zarar | (10,897) | - | (97,278) | - | 29,338 | (12,554) |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 36,633 TL'dir (31 Aralık 2020: 30,794 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

| | Sayı | Çalışan sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 12 | 795 | | | |
| | | | Bulunduğu ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. Şubeler | - | - | - | - | - |

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**
Bulunmamaktadır.
- II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar**
Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.